

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Базовая кафедра «ВТБ: современная практика и  
технологии банковского бизнеса»  
Финансового факультета

СОГЛАСОВАНО

«Банк ВТБ» (ПАО)

Член Правления

\_\_\_\_\_ М.Д. Кондратенко

«22» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и

методической работе

\_\_\_\_\_ Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

Терновская Е.П., Маркова О.М.

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ В БАНКЕ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»,

ОП «Экономика и финансы»,

Профиль: «Финансы и банковское дело»

*Рекомендовано Ученым советом  
Финансового факультета  
протокол № 34 от «16» мая 2023 г.*

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 18 от 11 мая 2023 г.)*

**Москва 2023**

## Содержание

3	
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
7	
7	
7	
7	
14	
16	
20	
20	
23	
23	
<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения программы практики	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	36
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	36
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	37

### 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Управление финансовыми активами в банке»

### 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с
-----------------	--------------------------	-----------------------------------	---

			<b>индикаторами достижения компетенции</b>
<b>ПКН-3</b>	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных и финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	<p><b>Знание:</b> основ сбора, обработки и статистического анализа данных</p> <p><b>Умение:</b> осуществлять сбор, обработку и анализ данных для решения конкретных финансово-экономических задач</p>
		2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям	<p><b>Знание:</b> способов математических постановок финансово-экономических задач</p> <p><b>Умение:</b> осуществлять переход от экономических постановок финансово-экономических задач к математическим моделям</p>
		3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области	<p><b>Знание:</b> основных математических методов и информационных технологий для решения финансово-экономических задач</p> <p><b>Умение:</b> обосновывать выбор математических методов и информационных технологий для решения профессиональных задач</p>

		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений	<p><b>Знание:</b> методов анализа результатов исследования математических моделей финансово-экономических задач</p> <p><b>Умение:</b> формировать количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений</p>
<b>ПКП-1</b>	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	<p><b>Знание:</b> профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов</p> <p><b>Умение:</b> выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов</p>
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	<p><b>Знание:</b> специфики основных видов финансовых и кредитных услуг банка.</p> <p><b>Умение:</b> проводить критический анализ эффективности основных видов финансовых и кредитных услуг банка для разработки и продвижения новых видов услуг</p>

		3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	<p><b>Знание:</b> основ проектного подхода к решению финансово-экономических задач в области банковской деятельности</p> <p><b>Умение:</b> использовать проектный подход к решению финансово-экономических задач в области банковской деятельности</p>
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе не основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и его отдельных институтов	<p><b>Знание:</b> инструментов и методов финтеха для решения профессиональных задач в сфере деятельности финансово-кредитных организаций</p> <p><b>Умение:</b> применять отдельные инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач в сфере деятельности финансово-кредитных организаций</p>
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<p><b>Знание:</b> сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы</p> <p><b>Умение:</b> определять источники и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы</p>
		3. Владеет методами анализа и	<b>Знание:</b> методов анализа и оценки

		оценки рисков организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований	рисков финансово-кредитных организаций  <b>Умение:</b> обосновывать решения по минимизации рисков для достижения финансовой стабильности и минимизации потерь финансово-кредитных институтов
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	<b>Знание:</b> зарубежного опыта регулирования деятельности финансово-кредитных институтов  <b>Умение:</b> применять зарубежный опыт в целях достижения финансовой стабильности финансово-кредитных организаций и обеспечения экономического роста

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление финансовыми активами в банке» относится к модулю профиля «Финансы и банковское дело», ОП «Экономика и финансы» направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

**4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>5 /180</b>	<b>180</b>
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<i>Лекции</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

**5.1. Содержание дисциплины**

**Тема 1. Теоретические и правовые основы управления финансовыми активами**

Понятие финансовых активов в "Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) (как предусмотренного договором права требования (или обязанность по уплате) денежных средств одной стороны, обеспеченное соответствующей обязанностью по уплате (или правом требования) денежных средств другой стороны). Состав финансовых активов.

Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Закон о ЦФА). Виды цифровых финансовых активов. Развитие рынка финансовых активов в РФ.

Управление финансовыми активами как часть банковского менеджмента. Основные теории, определяющие содержание, цели, задачи и направления управления финансовыми активами в банке. Роль менеджмента в

поддержании финансовой устойчивости банка. Оценка качества управления в кредитных организациях Банком России

Методы управления финансовыми активами (мониторинг, установление внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификация операций, оценка финансового состояния контрагента, формирование резервов по различным видам финансовых активов и др.).

## **Тема 2. Управление кредитным портфелем банка**

Понятие и состав кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем банка на основе мониторинга кредитного риска, диверсификации кредитного портфеля, введения ограничений (лимитирования) на отдельные виды кредитов, оценки уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, оценки качества залога и других форм обеспечения ссуд. Мониторинг ссудной задолженности физических и юридических лиц в цифровой среде. Модели расчета ожидаемых кредитных убытков. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам.

Оценка качества кредитного портфеля. Требования к структуре кредитного портфеля в соответствии с кредитной политикой банка. Нормативное регулирование рисков кредитного портфеля и управление им на основе взвешивания по риску активов, лимита концентрации.

Особенности управления портфелем и рисками корпоративного кредитования. Применяемые методы оценки кредитного риска: с помощью финансовых коэффициентов, анализа делового риска и репутации заемщика, оценки денежного потока, установления внутренних кредитных рейтингов на основе IRB подхода.

Потребительские кредиты: виды, условия и особенности предоставления, порядок регулирования на микро- и микроуровне, оценка эффективности розничной кредитной деятельности банка. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе скоринговых моделей, анализа финансового положения заемщика, оценки нефинансовой информации, использования возможностей цифровых и информационных технологий для сбора и обработки неструктурированных данных. Управление просроченной задолженностью розничных клиентов.

Ипотечные кредиты: нормативно-правовое регулирование, регламентация кредитного процесса, особенности залогового имущества. Цифровая ипотека. Управление рисками ипотечного кредитования.

Кредитование МСП: особенности, ограничения, оценка динамики и структуры портфеля кредитов, возможности автоматизации бизнес-процессов



кредитования. Способы оценки и оптимизации рисков кредитования субъектов малого бизнеса.

Организация работы с проблемными кредитами для минимизации потерь банков.

Проектное финансирование, сущность, инструменты и составные элементы. Преимущества проектного финансирования для инициаторов проекта. Стадии реализации проекта и их характеристика. Финансовая структура проекта. Распределение обязанностей и ответственности между структурными подразделениями банка при организации работы по проектному финансированию. Управление рисками проектного финансирования.

Особенности использования механизма проектного финансирования строительства жилья.

### **Тема 3. Управление межбанковскими кредитами**

Подходы к управлению рисками межбанковского рынка. Идентификация и оценка рисков на мезо- и микроуровнях. Цели и особенности функционирования межбанковского рынка. Понятие и виды межбанковских сделок. Виды ставок по межбанковским кредитам. Операции РЕПО. Оформление операций на межбанковском рынке.

Оценка кредитоспособности банка-корреспондента и расчет лимитов по МБК (с учетом требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов).

### **Тема 4. Управление вложениями банка в акции финансовых и нефинансовых организаций**

Особенности акции как финансового актива. Акции и их виды. Права владельцев обыкновенных и привилегированных акций и их реализация банком. Стоимость и цена акций. Дивиденды. Ставка дивиденда. Норма дивидендных выплат. Дивидендная доходность. Теоретическая цена акций и доходность вложений в акции. Доход на акцию (EPS). Коэффициент цена/доход (P/E). Бета-коэффициент – показатель изменчивости цены акции.

Ценные бумаги, связанные с акциями. Варранты/опционы эмитента. Американские и глобальные депозитарные расписки. Российские депозитарные расписки.

Оценка кредитоспособности эмитента. Нормативные ограничения вложений банка в акции различных эмитентов. Оценка эффективности вложений банка в акции.

## **Тема 5. Управление вложениями банка в облигации**

Облигации и их свойства. Виды облигаций. Оценка доходности, ликвидности и рискованности вложений в облигации и их показатели (дисконт, ставка дисконта, купонный доход, ставка купона, индексируемый номинал, дюрация). Расчетная цена облигаций и доходность облигаций. Дюрация.

Корпоративные облигации: цели приобретения, анализ доходности и рисков вложений в корпоративные облигации, роль в расширении кредитования различных отраслей экономики. Рейтинги эмитентов.

Ипотечные облигации, разновидности, преимущества, нормативное регулирование.

Государственные облигации, виды, цели выпуска. Роль государственных облигаций как обеспечения по кредитам Банка России.

Вложения банка в инфраструктурные, социальные, «зеленые» облигации как одно из направлений реализации принципов ответственного финансирования (ESG).

Облигации субъектов малого предпринимательства как новая форма финансового актива банков. Анализ и оценка доходности и рисков вложений в эти виды активов.

## **Тема 6. Использование производных финансовых инструментов для управления рисками финансовых активов**

Производные финансовые инструменты, их виды (форвардные, фьючерсные, опционные контракты, контракты своп). Виды базисных активов производных финансовых инструментов. Процентные свопы и хеджирование процентных рисков, Кредитно-дефолтные свопы. Экзотические и погодные производные.

Государственное регулирование рынка производных финансовых инструментов в международной практике и в России. Использование ПФИ как инструмента стимулирующего банковского регулирования.

## **Тема 7. Управление фондовыми активами коммерческого банка**

Виды, состав, преимущества и недостатки различных типов портфелей ценных бумаг. Способы формирования оптимальной структуры портфеля. Применение инструментов фундаментального и технического анализа для формирования и управления портфелем ценных бумаг.

Фондовый риск и его измерение в портфеле ценных бумаг на основе расчета VAR, выявления потенциальных и ожидаемых убытков в случае превышения данного уровня. Основные цели, стратегии управления и этапы формирования портфеля ценных бумаг, применяемые в инвестиционных операциях коммерческого банка.

## **Тема 8. Управление дебиторской задолженностью заемщиков при факторинговых и форфейтинговых операциях**

Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Участники факторинговых операций. Функции факторинга, его преимущества и недостатки. Виды факторинга. Оплата факторинговых услуг. Риски факторинговых операций.

Сравнительная характеристика факторинга и форфейтинга. Цели форфейтинговых операций.

Методы оценки риска факторинговых операций, способы их оптимизации.

## **Тема 9. Управление валютными активами банка**

Валютные операции: понятие, особенности и эволюция правового регулирования. Классификация валютных операций.

Валютные кредиты, цели и особенности предоставления.

Классификация рисков валютных операций. Операции СВОП. Понятие валютной позиции. Операции, влияющие на изменение валютной позиции.

Методы управления рисками валютных операций (установление валютных ограничений и лимитов по валютным операциям, страхование валютных рисков, оценка кредитоспособности заемщиков, расчет и контроль

дюрации активов в иностранной валюте, установление лимитов открытой валютной позиции).

## **Тема 10. Операции банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов**

Понятие и содержание трастовых операций. Виды услуг по доверительному управлению финансовыми активами клиентов. Участники трастовых операций. Значение трастовых операций для развития и повышения качества клиентской базы, диверсификации операций банков с различными видами финансовых активов, приобретения контроля в различных фондах.

Объекты доверительного управления: собственность, которая в силу экономических и социально-политических причин не может быть передана в частное владение; федеральные и муниципальные средства; средства мелких частных предприятий при нехватке у собственников управленческой квалификации; финансовые ресурсы, задолженность, активы крупных промышленных предприятий; активы социальных страховых и пенсионных фондов.

Особенности управления трастовыми операциями: организационный и методический блоки. Управление рисками доверительных операций (риском конфликта интересов, рисками внедрения дистанционных технологий при обслуживании состоятельных частных клиентов).

## **Тема 11. Управление процентным риском финансовых активов**

Теория процентных ставок. Простые проценты, порядок расчета, дисконтирование по простым процентам. Сложные проценты: Номинальная и эффективная процентные ставки. Фиксированные и плавающие проценты. Дифференцированный и аннуитетный способы начисления процентов: преимущества и недостатки, возможности использования.

Процентная политика банка. Сущность и основные элементы системы управления процентным риском. Способы оценки и управления процентным риском. Управление операциями банковской книги и операциями торговой книги. Основные источники процентного риска. Регуляторные требования к системе управления процентным риском. Инструменты управления процентным риском: хеджирование, ГЭП-анализ, дюрация, имитационное математическое моделирование. Методы оценки процентного риска банковской книги: а) метод оценки изменения экономической стоимости капитала (метод оценки ЭСК); б) метод оценки чувствительности чистых

процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных процентных ставок (метод оценки ЧПД).

## **Тема 12. Направления цифровизации финансовых активов**

Вложения банка в развитие финансовых и нефинансовых сервисов в рамках банковских экосистем. Возможности и риски экосистем, направления их снижения. Оценка эффективности вложений в развитие новых бизнесов. Ограничения по иммобилизации активов банка.

Цифровые финансовые активы: понятие, преимущества, правовое регулирование. Инфраструктура рынка цифровых прав. Гармонизация регулирования цифровых активов с традиционными финансовыми инструментами. Развитие регулирования цифровых прав и обеспечение для участников финансового рынка дополнительных условий. Совершенствование механизма залога, обеспечивающего обязательства по цифровым финансовым активам. Расширение перечня ЦФА, доступных для приобретения неквалифицированными инвесторами. Обеспечение защиты информации и непрерывности операций с ЦФА.

Развитие цифровых технологий при предоставлении финансового-кредитных услуг. Риски цифровизации собственных и клиентских банковских операций с финансовыми активами.

## **Тема 13. Организация информационно-аналитической работы как предпосылки для повышения эффективности управления финансовыми активами**

Содержание, основные направления и роль аналитической работы. Правовое, методическое, и информационное обеспечение аналитической работы в банке. Принципы, методы и особенности организации аналитической работы.

Информатизация аналитической деятельности. Современное состояние и тенденции развития информационных технологий в России и в мире. Автоматизация и информатизация экономической и финансовой деятельности. Примеры прикладных программных продуктов для автоматизации и информатизации экономической и финансовой деятельности.

Способы обработки информации. Построение математических моделей на основе аналитической информации.

Оценка возможных отклонений фактических значений финансовых показателей от плановых, идентификация причин отклонений. Формирование методов управления влиянием неблагоприятных последствий рисков и выбор оптимальных риск-решений и наиболее приемлемых методов управления финансовыми активами.

## 5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая , в т.ч.:	Лекции и	Семинары, практические занятия		
1	Теоретические и правовые основы управления финансовыми активами	10	4	2	2	6	Опрос, дискуссия на семинаре
2	Управление кредитным портфелем банка	40	16	8	8	24	Опрос, тестирование, дискуссия на семинаре, решение ситуационных задач.
3	Управление межбанковским и кредитами	10	4	2	2	6	Опрос, решение ситуационных задач.
4	Управление вложениями банка в акции финансовых и нефинансовых организаций	10	4	2	2	6	Опрос, дискуссия на семинаре, решение ситуационных задач.
5	Управление вложениями банка в облигации	20	8	4	4	12	Опрос, тестирование, дискуссия на семинаре, решение ситуационных задач.
6	Использование производных финансовых инструментов	10	4	2	2	6	Опрос, обсуждение на семинаре, решение задач.

	для управления рисками финансовых активов						
7	Управление фондовыми активами коммерческого банка	14	4	2	2	10	Опрос, дискуссия на семинаре, решение ситуационных задач.
8	Управление дебиторской задолженностью заемщиков при факторинговых и форфейтинговых операциях	10	4	2	2	6	Опрос, обсуждение на семинаре, решение задач
9	Управление валютными активами банка	14	4	2	2	10	Опрос, дискуссия на семинаре, решение аналитических задач
10	Операции банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов	10	4	2	2	6	Дискуссия на семинаре, решение ситуационных задач
11	Управление процентным риском финансовых активов	10	4	2	2	6	Опрос, обсуждение на семинаре, решение аналитических задач
12	Направления цифровизации финансовых активов	12	4	2	2	8	Дискуссия на семинаре, решение кейсов

13	Организация информационно-аналитической работы как предпосылки для повышения эффективности управления финансовыми активами	10	4	2	2	6	Опрос, обсуждение порядка выполнения проектной работы
	В целом по дисциплине	180	68	34	34	112	Согласно учебному плану: Проектная работа
	Итого в %	100	38	50	50	62	

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Теоретические и правовые основы управления финансовыми активами	1. Понятие и состав финансовых активов. 2. Содержание управления финансовыми активами как части банковского менеджмента. 3. Роль менеджмента в поддержании финансовой устойчивости банка. 4. Методы управления финансовыми активами.  Рекомендуемые источники: п.8-А-1,3,4,8,9,10, п.8-Б-1-3, п.8-В 1,2, п. 9-1-12	Обсуждение вопросов темы и результатов самостоятельной работы в форме дискуссии.
Тема 2. Управление кредитным портфелем банка	1. Понятие и состав кредитного портфеля. 2. Содержание управления кредитным портфелем банка. 3. Способы оценки качества кредитного портфеля.	Обсуждение вопросов темы.  Тематические выступления



	<p>4. Особенности управления портфелем и рисками корпоративного кредитования.</p> <p>5. Порядок организации и оценки эффективности розничной кредитной деятельности банка.</p> <p>6. Портфель ипотечных кредитов банка: особенности формирования в современных условиях, управление рисками.</p> <p>7. Оценка динамики и структуры портфеля кредитов МСП. Способы оценки и оптимизации рисков кредитования субъектов малого бизнеса.</p> <p>8. Способы управления проблемной задолженностью в современных условиях.</p> <p>9. Особенности формирования портфеля долгосрочных кредитов банка. Проектное и синдицированное кредитование.</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-1,2,5,6, 9, п.8-Б-1-3, п.8-В 1-3,5, п. 9-1-12</p>	<p>Решение тестовых заданий.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
Тема 3. Управление межбанковским и кредитами	<p>1. Цели и особенности функционирования межбанковского рынка в России.</p> <p>2. Методы оценки кредитоспособности банков-контрагентов.</p> <p>кредитование реального сектора экономики.</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-2,3,5, п.8-Б-1-3, п.8-В 1,5, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p>
Тема 4. Управление вложениями банка в акции финансовых и нефинансовых организаций	<p>1. Особенности акции как финансового актива.</p> <p>2. Оценка кредитоспособности эмитента.</p> <p>3. Оценка эффективности вложений банка в акции.</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-2,5,6, п.8-Б-1,3, п.8-В 1,5, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
Тема 5. Управление вложениями банка в облигации	<p>1. Основные цели вложений банка в облигации. Обоснование выбора вида облигаций для приобретения банком с учетом их особенностей.</p> <p>2. Оценка кредитоспособности эмитентов</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Тематические</p>

	<p>корпоративных облигаций.</p> <p>3. Роль государственных облигаций в формировании финансовых активов банка.</p> <p>4. Ипотечные облигации как перспективный финансовый актив банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-2,6, п.8-Б-1,3, п.8-В 1,4,5, п. 9-1-12</p>	<p>выступления</p> <p>Решение тестовых заданий.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 6. Использование производных финансовых инструментов для управления рисками финансовых активов</p>	<p>1. Основные цели работы банка с производными финансовыми инструментами.</p> <p>2. Характеристика производных финансовых инструментов при управлении рисками финансовых активов.</p> <p>3. Оценка состояния рынка производных финансовых инструментов в международной практике и в России</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-1,4,9,10, п.8-Б-1, п.8-В 2,3, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Тематические выступления</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 7. Управление фондовыми активами коммерческого банка</p>	<p>1. Характеристика управления фондовыми активами коммерческого банка</p> <p>2. Способы формирования оптимальной структуры портфеля.</p> <p>3. Применение инструментов фундаментального и технического анализа для формирования и управления портфелем ценных бумаг</p> <p>Рекомендуемые источники: п.8-А-2, п.8-Б-1,2, п.8-В-1,3,5, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение тестовых заданий.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 8. Управление дебиторской задолженностью заемщиков при факторинговых и форфейтинговых операциях</p>	<p>1. Особенности управления дебиторской задолженностью заемщиков при факторинговых и форфейтинговых операциях</p> <p>2. Сравнительный анализ операций банка, связанных с факторингом и форфейтингом.</p> <p>3. Методы оценки риска факторинговых и форфейтинговых операций, способы их оптимизации.</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение ситуационных задач.</p>

	<p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-1,2, п.8-Б-1,3, п.8-В 1-3, п. 9-1-12</p>	
<p>Тема 9. Управление валютными активами банка</p>	<p>1. Характеристика направлений управления валютными активами банка.</p> <p>2. Классификация методов управления рисками валютных операций.</p> <p>3. Способы страхования валютных рисков, расчет и контроля дюрации активов в иностранной валюте, установление лимитов открытой валютной позиции.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-1,2, п.8-Б-1,3, п.8-В-3,5, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение тестовых заданий.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 10. Операции банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов</p>	<p>1. Характеристика операций банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов</p> <p>2. Управление рисками доверительных операций (риском конфликта интересов, рисками внедрения дистанционных технологий при обслуживании состоятельных частных клиентов)</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-1,2, п.8-Б-1,2, п.8-В-4, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Тематические выступления.</p>
<p>Тема 11. Управление процентным риском финансовых активов</p>	<p>1. Способы оценки и управления процентным риском финансовых активов.</p> <p>2. Управление операциями банковской книги и операциями торговой книги.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-2,7,9,10, п.8-Б-1,2, п.8-В-1,2, 5, п. 9-1-12</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 12. Направления цифровизации финансовых активов</p>	<p>1. Направления цифровизации финансовых активов.</p> <p>2. Возможности и риски экосистем, направления их снижения.</p> <p>3. Цифровые финансовые активы: понятие, преимущества, правовое регулирование.</p>	<p>Обсуждение вопросов темы.</p> <p>Решение тестовых</p>

	<p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-2,4, п.8-Б-1,2, п.8-В-2, п. 9-1-12</p>	<p>заданий.</p> <p>Решение расчетных и ситуационных задач.</p>
<p>Тема 13.</p> <p>Организация информационно-аналитической работы как предпосылки для повышения эффективности управления финансовыми активами</p>	<p>1. Характеристика организации информационно-аналитической работы в банке.</p> <p>2. Направления автоматизации сбора и обработки информации для обоснования управленческих решений в сфере финансовых активов.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>п.8-А-2,9, п.8-Б-1-3, п.8-В-1,2,3,5, п. 9-1-12</p>	<p>Подготовка проектной работы</p>

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические и правовые основы управления финансовыми активами	<p>1. Эволюция понятия финансовых активов</p> <p>2. Основные теории, определяющие содержание, цели, задачи и направления управления финансовыми активами в банке</p> <p>3. Оценка качества управления в кредитных организациях Банком России</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 2. Управление кредитным портфелем банка	<p>1. Нормативное регулирование требований к организации кредитной деятельности банка в различных клиентских сегментах.</p> <p>2. Понятие и особенности цифровой ипотеки.</p> <p>3. Особенности государственной поддержки кредитования МСП.</p> <p>4. Современные формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>5. Формы участия банков в реализации проектов Фабрики</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p> <p>Подготовка к тестированию</p>

	проектного финансирования ВЭБа.	
Тема 3. Управление межбанковскими кредитами	<p>1. Эволюция инструментов рефинансирования Банка России для расширения вложений коммерческих банков в кредитование реального сектора экономики.</p> <p>2. Динамика вложений банка в депозиты Банка России.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p> <p>Подготовка к тестированию</p>
Тема 4. Управление вложениями банка в акции финансовых и нефинансовых организаций	<p>1. Нормативные ограничения вложений банка в акции различных эмитентов.</p> <p>2. Особенности российского рынка акций как фактор, определяющий доходность и рискованность вложений банка в акции.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 5. Управление вложениями банка в облигации	<p>1. Особенности отдельных видов облигаций (еврооблигации, «вечные» облигации, субординированные облигации).</p> <p>2. Инфраструктурные и «зеленые» облигации как перспективный финансовый актив банка с учетом принципов устойчивого развития.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 6. Использование производных финансовых инструментов для управления рисками финансовых активов.	<p>1. Обзор рынка ПФИ Банка России.</p> <p>2. Экзотические виды ПФИ и возможность их использования в банковской практике.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 7. Управление фондовыми активами коммерческого банка	<p>1. Фондовый риск и его измерение на основе расчета VAR, выявления потенциальных и ожидаемых убытков, влияние на доходы банка.</p> <p>2. Стратегии управления фондовым портфелем: преимущества и недостатки.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 8. Управление дебиторской задолженностью	1. Особенности факторинговых операций с участниками внешнеэкономической	Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и

заемщиков при факторинговых и форфейтинговых операциях	<p>деятельности.</p> <p>2. Рынок факторинга в России: тенденции и перспективы развития.</p>	<p>интернет-ресурсов.</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 9. Управление валютными активами банка	<p>1. Особенности конверсионных арбитражных операций на внутреннем и внешнем рынках в современных условиях.</p> <p>2. Оценка уровня валютизации активов российских банков, основные факторы, влияющие на него.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p> <p>Подготовка к тестированию</p>
Тема 10. Операции банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов	<p>1. Методические подходы к оценке объектов доверительного управления.</p> <p>2. Особенности доверительного управления фондами коллективных инвестиций.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 11. Управление процентным риском финансовых активов	<p>1. Регуляторные требования к системе управления процентным риском.</p> <p>2. Основные факторы, определяющие уровень процентных рисков с учетом особенностей текущей макроэкономической ситуации.</p>	<p>Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов.</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Тема 12. Направления цифровизации финансовых активов	<p>1. Развитие регуляторных требований к ограничению рисков банковских экосистем.</p> <p>2. Инфраструктура рынка цифровых прав.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к групповой дискуссии и тематическим выступлениям</p>
Тема 13. Организация информационно-аналитической работы как предпосылки для повышения эффективности управления финансовыми активами	<p>1. Методические подходы к разработке проектов совершенствования управления финансовым и активами в банке.</p> <p>2. Определение состава информационно-аналитического обеспечения выполнения проектной работы.</p>	<p>Работа с интернет - ресурсами и научной литературой</p> <p>Подготовка к выполнению проектной работы</p>

## **6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю**

### **Пример задания проектной работы**

Банк планирует расширить свое присутствие на рынке автокредитования в одном из регионов в связи с ограничением потребительского спроса в регионах присутствия банка.

С этой целью необходимо:

- сформировать условия автокредита для разных сегментов населения;
- обосновать выбор региона для внедрения нового кредитного продукта;
- составить прогноз расходов и доходов от внедрения автокредита;
- оценить влияние реализации нового продукта на качество кредитного портфеля банка;
- определить возможные риски внедрения продукта.

### **Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости**

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
<b>ПКН-3</b> Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения для решения стандартных и финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	<b>Знание:</b> основ сбора, обработки и статистического анализа данных  <b>Умение:</b> осуществлять сбор, обработку и анализ данных для решения конкретных финансово-экономических задач	<b>Задание</b>  На основе данных финансовой отчетности коммерческого банка соберите аналитический материал по динамике и структуре активов банка за последние три года для оценки их влияния на финансовые результаты кредитной организации
	2. Формулирует математическую постановку финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям	<b>Знание:</b> способов математических постановок финансово-экономических задач  <b>Умение:</b> осуществлять переход от экономических постановок финансово-экономических задач к математическим моделям	<b>Задание</b>  На основе обобщения и анализа информации о динамике и структуре активов банка за последние три года проведите статистический анализ влияния изменения структуры финансовых активов на структуру и стабильность финансовых результатов деятельности банка
	3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий	<b>Знание:</b> основных математических методов и информационных технологий для решения	<b>Задание</b>  Обоснуйте выбор математической модели для выявления статистической зависимости между изменением



	для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области	<p>финансово-экономических задач</p> <p><b>Умение:</b> обосновывать выбор математических методов и информационных технологий для решения профессиональных задач</p>	<p>структуры финансовых активов и структуры и объема финансовых результатов деятельности банка</p> <p><b>Задание</b></p> <p>Рассмотрите на примерах деятельности банка риск возникновения убытков в результате принятия бизнес-решений, основанных на некорректных результатах работы моделей (недооценки риска), в связи с ошибками в разработке, внедрении или применении моделей, а также в связи с ошибками в данных (модельный риск).</p>
	4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений	<p><b>Знание:</b> методов анализа результатов исследования математических моделей финансово-экономических задач</p> <p><b>Умение:</b> формировать количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>На основе выявления статистической зависимости между изменением структуры кредитного портфеля и структуры и объема финансовых результатов деятельности банка сделайте выводы о значимости данной статистической зависимости и возможных решений по повышению прибыльности банка на основе формирования оптимальной структуры кредитных операций</p>
<b>ПКП-1</b> Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе	<b>Знание:</b> профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-	<p><b>Задание</b></p> <p>Проведите анализ структуры и динамики фондового портфеля банка за последние три года в разрезе категорий учета,</p>

институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладавая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	текущей деятельности финансово- кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично- правовых образований	кредитных институтов  <b>Умение:</b> выполнять профессиональн ые обязанности в процессе текущей деятельности финансово- кредитных институтов	субъектов-эмитентов и целей вложений.  <b>Задание</b>  На основе стабилизационных мер Банка России рассмотрите состояние кредитного портфеля конкретного банка и оцените эффект послабления по кредитам, введенных с 2022 г., и их влияние на финансовый результат банка
	2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международно м финансовом рынке.	<b>Знание:</b> специфики основных видов финансовых и кредитных услуг банка.  <b>Умение:</b> проводить критический анализ эффективности основных видов финансовых и кредитных услуг банка для разработки и продвижения новых видов услуг	<b>Задание</b>  На основе анализа качества кредитного портфеля банка за последние три года определите наиболее прибыльные сегменты портфеля с учетом уровня их риска.  <b>Задание</b>  Обоснуйте способы снижения рисков банка при расширении портфеля вложений банка в облигации субъектов малого предпринимательства.
	3. Выполняет проектные и финансово- экономические задачи в профессиональ ной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов,	<b>Знание:</b> основ проектного подхода к решению финансово- экономических задач в области банковской деятельности  <b>Умение:</b> использовать проектный подход к	<b>Задание</b>  На основе анализа состава портфеля ценных бумаг банка за последние три года обоснуйте оптимальную структуру вложений банка в инструменты фондового рынка.

	экономики и бизнес-аналитики	решению финансово-экономических задач в области банковской деятельности	
<b>ПКП-3</b> Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе не основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и его отдельных институтов	<b>Знание:</b> инструментов и методов финтеха для решения профессиональных задач в сфере деятельности финансово-кредитных организаций  <b>Умение:</b> применять отдельные инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач в сфере деятельности финансово-кредитных организаций	<b>Задание</b>  Рассмотрите основные технологии, используемые в цифровизации банковского сектора (мобильные приложения и интернет-банкинг; автоматизации бизнес-процессов для обработки заявлений на кредитование или расчетно-кассовое обслуживание).  <b>Задание</b>  Приведите примеры использования аналитики данных для оптимизации работы банковских систем и предоставления клиентам персонализированных услуг.
	2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<b>Знание:</b> сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы  <b>Умение:</b> определять источники и природу рисков денежно-кредитной и финансовой сферы	<b>Задание</b>  Рассмотрите основные концепции финансового развития и риск менеджмента (концепции финансовых «пузырей», концепции финансовых циклов, концепции качества управления рисками).  <b>Задание</b>  На основе методических подходов Банка России к управлению операционными

			рисками в банке опишите возможные последствия сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем																				
	<p>3. Владеет методами анализа и оценки рисков организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований</p>	<p><b>Знание:</b> методов анализа и оценки рисков финансово-кредитных организаций</p> <p><b>Умение:</b> обосновывать решения по минимизации рисков для достижения финансовой стабильности и минимизации потерь финансово-кредитных институтов</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>На основе представленной в таблице информации о чувствительности активов и обязательств к процентному риску дайте оценку подверженности банка риску изменения процентной ставки при условии, что на 01.10 текущего года процентные ставки на рынке выросли на 100 базисных пунктов.</p> <p>Таблица</p> <p>Данные о чувствительности активов АЧП) и обязательств (ПЧП) банка к процентному риску на 01.07 текущего года</p> <table border="1"> <tr> <th>Статьи баланса</th><th>Сумма актива</th><th>Ставка актива</th><th>Сумма пассива</th></tr> <tr> <td>АЧП, ПЧП</td><td>180000</td><td>16%</td><td>100000</td></tr> <tr> <td>С фиксированной ставкой</td><td>80000</td><td>15%</td><td>170000</td></tr> <tr> <td>Нечувствительные к изменению ставок</td><td>50000</td><td></td><td>40000</td></tr> <tr> <td>Баланс</td><td>310000</td><td></td><td>310000</td></tr> </table> <p>Сформулируйте выводы и предложения по изменению структуры активов и пассивов для снижения влияния динамики процентных ставок на чистый процентный доход банка.</p>	Статьи баланса	Сумма актива	Ставка актива	Сумма пассива	АЧП, ПЧП	180000	16%	100000	С фиксированной ставкой	80000	15%	170000	Нечувствительные к изменению ставок	50000		40000	Баланс	310000		310000
Статьи баланса	Сумма актива	Ставка актива	Сумма пассива																				
АЧП, ПЧП	180000	16%	100000																				
С фиксированной ставкой	80000	15%	170000																				
Нечувствительные к изменению ставок	50000		40000																				
Баланс	310000		310000																				

	4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирующего финансово- кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	<b>Знание:</b> зарубежного опыта регулирующего деятельности финансово- кредитных институтов  <b>Умение:</b> применять зарубежный опыт в целях достижения финансовой стабильности финансово- кредитных организаций и обеспечения экономического роста	<b>Задание</b>  Ознакомьтесь с международным стандартом управления рисками COSO П ERM и сделайте выводы о его реализации в России  <b>Задание</b>  Оцените возможность применения зарубежного опыта регулирующего вложений банков в нефинансовые организации для ограничения размеров имобилизации активов российских банков
--	--	---	--

### Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Управление финансовыми активами как часть банковского менеджмента. Роль менеджмента в поддержании финансовой устойчивости банка
2. Методические подходы Банка России к оценке качества управления в кредитных организациях
3. Методы и инструменты управления финансовыми активами
4. Понятие и состав кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля
5. Особенности управления портфелем и рисками корпоративного кредитования
6. Оценка эффективности розничной кредитной деятельности банка
7. Цели и способы управления рисками потребительского кредитования
8. Ипотечные кредиты: нормативно-правовое регулирование, регламентация кредитного процесса, управление рисками ипотечного кредитования
9. Способы оценки и оптимизации рисков кредитования субъектов малого бизнеса
10. Организация работы с проблемными кредитами для минимизации потерь банка
11. Особенности управления портфелем долгосрочных кредитов в банке

12. Цели и особенности деятельности банка на рынке межбанковских сделок. Лимитирование вложений в межбанковские операции
13. Особенности управления вложениями банка в акции финансовых и нефинансовых организаций
14. Оценка кредитоспособности эмитентов акций как метод оптимизации рисков вложений банка в акции
15. Вложения банка в облигации эмитентов: структура, динамика, оценка рисков (на примере отдельных сегментов)
16. Производные финансовые инструменты как инструмент управления рисками финансовых активов
17. Способы формирования оптимальной структуры фондового портфеля
18. Методы оценки риска факторинговых операций, способы их оптимизации
19. Особенности и методы управления валютными активами банка
20. Операции банка по доверительному управлению финансовыми активами клиентов
21. Методы и инструменты управления процентным риском финансовых активов
22. Оценка рисков вложений банка в развитие финансовых и нефинансовых сервисов в рамках банковских экосистем
23. Развитие цифровых технологий при предоставлении финансового-кредитных услуг
24. Цифровые активы: особенности регулирования, перспективы развития
25. Риски цифровизации банковских операций с финансовыми активами

### **Пример экзаменационного билета**

1. Понятие и состав финансовых активов коммерческого банка.
2. Особенности операций по доверительному управлению финансовыми активами состоятельных частных лиц в российских коммерческих банках.
3. Практико-ориентированное задание

Рассмотрите несколько вариантов моделирования прироста активов с учетом следующих факторов: изменения рентабельности активов, дивидендной политики и источников прироста капитала. Первоначальные условия по объему активов, уровню их рентабельности, дивидендной политике и показателю достаточности капитала – в таблице

Наименование показателей	Первоначальные условия	Прирост активов на 8% за счет прироста прибыли	Прирост активов на 12% за счет увеличения ROA	Прирост активов на 12% за счет уменьшения дивидендов	Прирост активов на 12% за счет прироста капитала из внешних источников
Активы, млн. руб.	500	540	560	560	560
Рентабельность активов ROA (%)	0,74%	0,74%		0,74%	0,74%
Дивидендная политика (%)	40%	40%	40%		40%
Нераспределенная прибыль, млн. руб.	1,0				
Капитал первого уровня	30,0	30,0	30,0	30,0	
Капитал /Активы	6%	6%	6%	6%	6%
Чистая прибыль, млн. руб.	3,7				

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### А) Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.12.2022) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.12.2022) // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

4. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

5. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.02.2022) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

6. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И (ред. от 24.12.2021) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

7. Положение Банка России от 15.07.2020 N 729-П (ред. от 24.12.2021) «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»// Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

8. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка")// Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

9. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к



организации процедур управления отдельными видами рисков") // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

10. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) // Информационно-правовой портал Консультант Плюс.

## **Б) Основная литература**

1. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.

2. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Красавина Л. Н., Ларионова И. В., Поморина М. А. [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Кнорус, 2023. — 361 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.

3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации : учебник для студентов, обуч. по спец. "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Р. Г. Ольхова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, И. Д. Мамоновой ; Финуниверситет. — Москва : Кнорус, 2020. — 304 с. — (Магистратура). — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/934064> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.

## **В) Дополнительная литература**

1. Банковское дело : учеб. для студентов, обуч. по напр. «Экономика» / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 13-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/945191> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.
2. Банковские информационные системы и технологии : учебник / В. Е. Косарев, Я. Л. Гобарева, С. Л. Добридняк [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2020. — 528 с. — (Бакалавриат). — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/947131> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.
3. Соколинская, Н. Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности : учеб. пособие / Н. Э. Соколинская ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2023. — 260 с. — ISBN 978-5-466-01499-0. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/945971> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.
4. Ребельский, Н. М. Доверительное управление финансовыми активами на рынке ценных бумаг : учеб. пособие для студентов вузов, обуч. по экон. напр. / Н. М. Ребельский. — Испр. и доп. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2021. — 224 с. — ISBN 978-5-9558-0369-2. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1290479> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
5. Травкина, Е. В. Управление рисками в современном банке : учеб. пособие / Е. В. Травкина, Е. И. Мешкова ; Финуниверситет. — Москва : КНОРУС, 2021. — 218 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-06549-5. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/940059> (дата обращения: 28.05.2023). — Текст : электронный.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения программы практики**

1. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru> - Ассоциация российских банков (АРБ)
3. <http://www.asros.ru> - Ассоциация банков России
4. <http://www.bankiram.blogspot.com> - Информационно-практический портал «Банкирам»
5. <http://www.banki.ru> - Информационный портал
6. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
7. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Минфина РФ
8. <http://www.consultant.ru> – Сайт правовой системы «Консультант Плюс»
9. <http://www.garant.ru> – Сайт правовой системы «Гарант»
10. <http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи
11. <http://www.investfunds.ru> – Информационный портал
12. Электронные источники БИК:
  - Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
  - Электронно-библиотечная система BOOK.RU - <http://www.book.ru>
  - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
  - Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
  - Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
  - Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
  - Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
  - Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
  - Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем**

### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Windows, Microsoft Office, Excel, PowerPoint.
2. Антивирус Kaspersky

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. СПАРК-Интерфакс

### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Не используются

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебно-лабораторное оборудование: персональный компьютер, проектор и иное мультимедийное оборудование учебных аудиторий

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов обучающихся, размещенные на портале Финансового университета и доступные для использования в точках удаленного доступа и/или в помещениях Университета (электронная библиотека, программы для компьютерного тестирования, видео-лекции, учебно-методические материалы и др.)