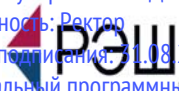


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 31.08.2026 16:34:55
Уникальный программный ключ:
a39bdb15d680d3b0adbfc9da15c1efb14747ad0



Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования

**«РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ШКОЛА»
(институт)**

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов

Рабочая программа дисциплины

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ В БАНКАХ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ: 38.04.01 Экономика

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОГРАММЫ: Искусственный интеллект и финансовые технологии

УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ: Магистратура

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: Очная

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 38.04.01 Экономика.

Авторы:

Специалист-практик, к.э.н

С.Е. Теплов

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании Совета программы «Искусственный интеллект и финансовые технологии»

Протокол № 2 от 05 июня 2026 г.

содиректор программы Шибанов О.К.

1. Цели и задачи дисциплины

Цель курса – предоставить студентам информацию о ключевых темах в сфере коммерческого банкинга, включая влияние центральных банков и регулирование. Основными темами будут вопросы о создании стоимости, ценообразования и управления рисками, уделяя особое внимание рискам ALM. Цель состоит в том, чтобы предоставить студентам основу для понимания источников доходов и уязвимости коммерческих банков в качестве основы для принятия решений в будущей работе в условиях экономических и финансовых потрясений.

2. Планируемые результаты обучения

Результатом освоения основной профессиональной образовательной программы является овладение студентами научно-исследовательским, проектно-экономическим, аналитическим, организационно-управленческим видами профессиональной деятельности, в том числе общекультурными, общепрофессиональными и профессиональными компетенциями.

В результате освоения дисциплины выпускник должен:

знать устройство деятельности коммерческого банка; каналы влияния центральных банков на деятельность коммерческих банков, порядок расчёта обязательных нормативов банков; принципы управления активами и пассивами коммерческого банка, принципы управления трансфертным ценообразованием; актуальные тенденции развития банковского сектора в России и мире; направления внедрения data science в деятельность коммерческих банков.

уметь рассчитывать нормативы коммерческих банков (достаточности капитала, ликвидности и пр.); анализировать результаты хозяйственной деятельности коммерческих банков с использованием стандартизированной отчетности; определять и идентифицировать риски в деятельности банка (процентный риск, риск ликвидности, риски достаточности капитала и пр.); определять стоимости привлечения и размещения ресурсов внутри банка среди его бизнес-подразделений; определять перспективные направления внедрения методов машинного обучения в деятельности банка; анализировать критические ситуации в операционной деятельности коммерческого банка и принимать решения для их устранения; обсуждать тренды, оказывающие влияние на банковскую систему в целом, и оценивать их последствия.

владеть навыками определения стоимости банковских продуктов; навыками расчета банковских нормативов; навыками управления капиталом,

ликвидностью, валютной позиций банка; методами оценки основных индикаторов эффективной деятельности банка; современные методиками риск-менеджмента в коммерческих банках; трансфертным управлением ресурсами коммерческого банка.

3. Компетенции, формируемые дисциплиной

Дисциплина направлена на формирование универсальных компетенций:

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Определяет и реализует приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Дисциплина направлена на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-2. Способен	Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и
----------------	---

осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
	Разъясняет суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление активами и пассивами в банках» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана программы «Искусственный интеллект и финансовые технологии». Общая трудоёмкость 3 з.е., 108 часа.

5. Содержание и структура учебной дисциплины

	Название раздела дисциплины	Трудоемкость (зачетные единицы)	Трудоемкость (академ. часы)				Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
			Общая	Контактная работа преподавателя с обучающимися				
				Лекции	Семинары	Лаб. раб. и/или др. виды		
1.	Введение в банковское дело. История. Роль банков в современной экономике и роль центрального банка. Бухгалтерский баланс. Отчёт о доходах. Финансовые индикаторы. Риск-менеджмент.		9	3	1		5	УК-1, ОПК-1,4, ПК-2
2.	От банка к экосистеме: как управлять группой. Почему крупные банки в России движутся в направлении экосистем и становятся технологическими компаниями. Отличия группового управления от индивидуального.		10	3	1		6	УК-1,6, ОПК-1,4

3.	Управление ликвидностью. Цель управления риском ликвидности, источники риска ликвидности, регуляторные и экономические меры и инструменты управления в непрерывном и кризисном режиме.		10	3	1		6	УК-1,6, ОПК-1, ПК-2
4.	Управление процентным риском. Роль процентного риска в банковской сфере и современные подходы к измерению IRR. Регуляторные и экономические меры, различные подходы к управлению IRR		10	3	1		6	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2
5.	Управление валютными рисками. Источники рисков IRFX. Применяемые меры. Цели и стратегии. Управление.		11	3	2		6	УК-6, ОПК-4, ПК-2
6.	Управление капиталом. Требования к капиталу. Способы измерения. Базельские требования. Управление капиталом.		11	3	2		6	УК-1,6, ОПК-1, ПК-2
7.	Трансфертное ценообразование (ФТР) и цены на продукты. Концепции трансфертного ценообразования. Аспекты внутренних трансфертных ставок. Основные принципы ценообразования продуктов. Принципы оценки эффективности банковских продуктов		12	3	2		7	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2
8.	Data Science. Применение науки о данных и машинного обучения в банковской сфере. Применение AI/ML в банковских процессах и возникающие новые риски.		12	3	2		7	УК-1,6, ОПК-1,5
9.	Управление балансом. Роль и значение управления балансом и его влияние на принятие решений и планирование. Внутренняя концепцию банка.		14	4	2		8	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2
	Форма промежуточной аттестации - экзамен		9					УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2
	ИТОГО	3	108	28	14		57	

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

На первой лекции обучающимся объявляются условия и требования к освоению дисциплины в соответствии с изложенными в РПД. Обучающимся рекомендуется в рамках каждой темы ознакомиться с предложенной

основной литературой, выполнить письменно домашние задания для проверки усвоения материала.

Существенную часть самостоятельной работы обучающихся составляет самостоятельное изучение учебных и научных изданий, лекционных конспектов, рекомендованной основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов и пр.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся разработаны «Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся», в которых описан порядок работы с научной литературой, даны рекомендации по написанию рефератов, эссе, конспектов, рецензий, аннотаций, решению кейсов и т.п.

7. Формы контроля и фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

7.1 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме экзамена. Задания экзамена будут составлены на основе домашних заданий, кейсов и вопросов по материалам курса.

7.2 Текущий контроль успеваемости обучающихся

Текущий контроль успеваемости обучающихся формируется на основе выполнения письменных домашних заданий, в том числе кейсов.

7.3 Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций.

Формирование оценки промежуточной аттестации

	<i>Управление активами и пассивами в банках</i>			
	Домашние задания	Кейс	Кейс в классе	Финальный экзамен
Вес (%)	30	15	15	40
Количество	2	1	1	1
Формируемые компетенции	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2	УК-1,6, ОПК-1,4, ПК-2

Домашние задания: 2 письменных домашних задания, один индивидуальный кейс и один групповой. Сдача домашнего задания после

отведённого срока приводит к существенному снижению оценки. Общая оценка за домашние задания есть сумма оценок за каждое задание, деленная на количество домашних заданий. Разрешается обсуждать домашние задания с другими студентами, но каждый студент должен оформить домашнее задание самостоятельно.

Финальный экзамен проходит в письменной форме в формате closed-book и состоит из нескольких теоретических вопросов и нескольких задач, на которые студентам нужно дать письменный развёрнутый ответ со всеми необходимыми для решения задач вычислениями и построениями.

Краткие методические рекомендации по подготовке к экзамену:

Подготовка к экзамену и его результативность требует умения оптимально организовывать свое время. Идеально, если студент познакомился с основными представлениями и понятиями курса в аудиторном процессе изучения дисциплины. Тогда подготовка к зачету по контрольным вопросам позволит систематизировать материал и глубже его усвоить.

Работу лучше начинать с распределения предложенных контрольных вопросов по разделам и темам курса.

Затем необходимо изучить рекомендованные теоретические источники (конспект лекций, учебники, монографии, слайды к лекциям).

При изучении материала следует выделять основные понятия и определения, можно их законспектировать. Выделение опорных понятий дает возможность систематизировать представления по дисциплине и, соответственно, результативнее подготовиться к экзамену.

Экзамен проводится в письменной форме, в результате которого студент должен решить поставленную задачу и аргументировать решение. Успешный ответ на экзаменационный вопрос предполагает процесс продумывания логики изложения материала.

7.4. Методические материалы по процедуре оценивания

Оценка работы обучающихся производится, исходя из общей суммы баллов, набранных в течение курса. Для оценивания уровня освоения материала по дисциплине используется следующая шкала оценок:

- 1) Домашние задания – 30%
- 2) Кейс – 15%
- 3) Кейс в классе – 15%
- 4) Финальный экзамен – 40%

$$\text{Орез} = 0.4 * \text{Оэкз} + 0.3 * \text{Оодз} + 0.15 * \text{Окейс} + 0.15 * \text{Окейскл.}$$

При выставлении оценки по результатам экзамена преподаватель должен учитывать регулярность посещения студентом лекций и семинаров, активность при обсуждении и успеваемость в ходе занятий.

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.
2. Уровень владения теоретической базой дисциплины, правильность формулировки основных понятий и понимания закономерностей при решении задач.
3. Умение решить поставленные задачи за ограниченный промежуток времени.
4. Логика, структура и грамотность письменного изложения решения задачи.
5. Умение обосновать практические результаты с помощью теории и подтвердить теорию с помощью проведения практических исследований и необходимых вычислений.
6. Умение делать обобщения и выводы относительно практических результатов и научной литературы, предложенной к прочтению.

Для получения оценки **«отлично»** студент должен:

- продемонстрировать свободное владение программным материалом;
- уметь грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- правильно формулировать определения при использовании их в решении задач и ответе на теоретические вопросы;
- продемонстрировать умения самостоятельной работы с научной литературой и необходимым программным обеспечением;
- уметь решить поставленные задачи и сделать обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки **«хорошо»** студент должен:

- продемонстрировать достаточно свободное владение программным материалом;
- уметь достаточно грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- продемонстрировать знание основных теоретических понятий и определений дисциплины при решении задач;
- продемонстрировать умение ориентироваться в научной литературе и необходимом программном обеспечении;
- уметь решить значительную часть задач и сделать достаточно обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки «удовлетворительно» студент должен:

- продемонстрировать общее знание программного материала;
- уметь воспользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- продемонстрировать общее владение понятийным аппаратом дисциплины для понимания процессов, происходящих в задачах;
- знать основную рекомендуемую программой научную литературу и владеть азами работы с необходимым программным обеспечением;
- уметь решать значительную часть задач.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в случае:

- незнания значительной части программного материала;
- неумения пользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- непонимания происходящих в задачах процессов;
- незнания требуемой научной литературы и неумения работать с необходимым программным обеспечением;
- неумения решать значительную часть поставленных задач.

7.5 Фонд оценочных средств:

Фонд оценочных средств промежуточной и текущей аттестации состоит из типовых контрольных заданий к экзамену и домашним заданиям.

Примеры заданий, которые могут встретиться на экзамене или в домашнем задании:

Часть 1.

Задача 1.1. Опишите методологию расчета ставки по кредитам юридическим лицам. Какие компоненты она включает в себя. Опишите подходы к расчету компоненты «Стоимость фондирования».

Задача 1.2 Банк рассматривает возможность запуска акции по кредитам на срок 2 года. Проанализировано 3 сценария:

	действующая ставка / маржа	предлагаемая ставка / маржа	коэффициент каннибализации	ставка / маржа доп. объема
Сценарий 1	15,0% / 5,0%	13,0% / 3,0%	75%	9,0% / -1,0%
Сценарий 2			71%	10,0% / 0,0%
Сценарий 3			65%	11,3% / 1,3%

При каком максимальном уровне каннибализации (из нижеперечисленных) стоит запускать промо (критерий маржа доп. объема >0)?

- 75%
- 70%
- 71%

d. 65%

Часть 2.

Задача 2.1. После начала пандемии население в панике снимало наличные, опасаясь перебоев с платежами пластиковыми картами.

Как снятие наличных населением повлияло на ликвидность банковской системы?

- a) уменьшило
- b) не изменило
- c) увеличило

1-2 предложения, чтобы пояснить ответ.

Задача 2.2 После выдачи крупного кредита Банк не выполняет внутренние лимиты на величину буфера ликвидности. Как Банк может увеличить буфер ликвидности? (несколько вариантов ответа, нужно выбрать все подходящие)

- a) Сделать сделку прямого РЕПО (занять «живые» деньги под залог бумаг), используя в качестве обеспечения облигации федерального займа
- b) Привлечь дополнительные средства от клиентов, предложив повышенные ставки
- c) Увеличить объём привлечений с денежного рынка на срок O/N
- d) Сдать выданный кредит в пул обеспечения в рамках 5930-У
- e) Ни один из вариантов не поможет исправить проблему с буфером

Часть 3.

Задача 3.1.

Какие из особенностей продуктов банка могут накладывать дополнительный процентный риск на банк?

- 1) Возможность пополнения вкладов
 - 2) Возможность полного или частичного снятия средств с вклада до срока окончания вклада без потери начисленных процентов.
 - 3) Возможность досрочного погашения по кредитам юридических лиц при отсутствии плат\комиссий за досрочное погашение.
- a. 1 и 3
 - b. 1 и 2
 - c. 2 и 3
 - d. 1,2,3
 - e. Ни одна из перечисленных особенностей не накладывает процентный риск на банк

Задача 3.2. [3 балла]

На балансе Банка представлены следующие позиции:

- 1) кредит на 100 млн. руб. по фиксированной ставке 15% с погашением в конце срока и остаточным сроком до погашения 5 лет;

2) депозит на 100 млн. руб. по фиксированной ставке 10% с выплатой процентов в конце срока и остаточным сроком 3 месяца. Внебалансовых позиций нет. Структура баланса банка не меняется с течением времени (каждая позиция после погашения\востребования реинвестируется в том же объеме на тот же срок). Какова чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу процентных ставок на 1% вверх?

Часть 4. [FTP-система]

Известна следующая информация о бизнес-подразделении:

- Подразделение размещает средства на одном сроке
- Зависимость объема размещения на от ставки: $V_A(r_A) = 20 \times (1 - 8 r_A)$

Трансфертная ставка: 5,5%

- а. Каков максимальный ЧПДА подразделения и при какой ставке и объеме кредитования он достигается?
- б. Как поменяется ответ (дайте новые численные оценки), если подразделение максимизирует метрику «ЧПДА + Доля на рынке» при этом объем рынка равен 50 и не зависит от действий подразделения?
- с. Какие можно сделать относительно связи системы FTP и мотивации исходя из ответа п. б? Может ли быть такое, что Бизнес-подразделения игнорируют трансфертные ставки? Какие действия нужно предпринять в этом случае?

8. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины

Литература

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>
2. Морозов А.В. Управление рисками ALM и ликвидности банка: учеб. пособие для Корпоративного университета Сбербанка [Текст] / А. В. Морозов ; под ред. Морозова А.В., Лякина А.Ю., Малаховой И.В., Воробьева М.В.; АНО ДПО "Корпоративный университет Сбербанка". - 2-е изд. - М. : Эксмо, 2019. - 496 с.
3. Bardaeva, P. (2021). Bank Asset Liability Management Best Practice: Yesterday, Today and Tomorrow. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.asau.ru/files/pdf/2898976.pdf>

4. Mishkin F., The Economics of Money, Banking, and Financial Markets, 11th ed. (global edition), Boston: Pearson Education, 2016 . [Электронный ресурс]. URL: <https://unitimesofficial.wordpress.com/wp-content/uploads/2020/06/the-economics-of-money-banking-and-financial-markets-11th-edition-global-edition.pdf>

Статьи

1. The Economist, “Beyond Basel: America raises capital requirements for banks, widening the gulf with Europe”, <https://www.economist.com/finance-and-economics/2014/04/12/beyond-basel>
2. The Economist, “Volcker Plus”, <https://www.economist.com/finance-and-economics/2014/02/01/volcker-plus>
3. Basel Committee on Banking Supervision Publications: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d364.pdf>

Ресурсное обеспечение (в т.ч. электронные образовательные ресурсы)

1. Официальный сайт Росбизнесконсалтинга. URL: <http://www.rbc.ru/>
2. Официальный сайт Центрального Банка РФ. URL: <http://www.cbr.ru/>
3. Интернет-ресурс для проверки текстов на плагиат: <https://plagiarism.org/>
4. СПС «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>
5. "Ведомости "Vedomosti". URL: www.vedomosti.ru
6. Университетская библиотека онлайн. URL: www.biblioclub.ru
7. ЭБС «Лань». URL: <https://e.lanbook.com/>

9. Материально – техническое и информационное обеспечение образовательного процесса по дисциплине

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, оборудованы компьютером, имеющим выход в интернет, видеопроекционным оборудованием для презентаций и учебных фильмов, средствами звуковоспроизведения, экраном, маркерной доской с маркерами, тематическим набором слайдов, соответствующим рабочей программе дисциплины.

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, а также для групповых и индивидуальных консультаций, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, мультимедийным оборудованием, а

также техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, маркерной доской с маркерами.

Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – укомплектовано специализированной мебелью для хранения оборудования и техническими средствами для его обслуживания.

Необходимое программное обеспечение:

Операционная система: Windows 7, Windows 10

Офисные программы: Microsoft Office, Libre Office, Google Docs

Чтение PDF: Adobe Acrobat

Интернет-браузеры: Mozilla Firefox, Google Chrome, Internet Explorer, Opera

Антивирусные программы: Kaspersky Endpoint Security

Программы переводчики: Google translate, Yandex translate

Архиваторы: 7-zip

10. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

В соответствии с Методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.