

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

---

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
кафедра микроэкономики**

**УТВЕРЖДЕНА**

на заседании кафедры Макроэкономики  
Протокол от «02» июня 2021 г. № 10

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Индекс ФТД.07 Банковское дело (авторский курс)

по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

направленность «Экономика и Финансы»

квалификация магистр

очная форма обучения

Год набора - 2021

Москва, 2021 г.

**Автор(ы)–составитель(и):** Духовный Андрей Александрович, главный экономист  
Казначейства ПАО «Сбербанк России»

Заведующий кафедрой  
микроэкономики д.э.н. проф. кафедры микроэкономики Левин М.И.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Содержание и структура дисциплины.....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	12
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	13
6.1. Основная литература .....	14
6.2. Дополнительная литература .....	14
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы .....	14
6.4. Нормативные правовые документы .....	14
6.5. Интернет-ресурсы .....	14
6.6. Иные источники .....	14
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	15

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

## 1.1. Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1	способен обобщать и критически оценивать НИР и на их основе составлять план НИР, а также подобрать необходимые инструментальные методы
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.2	способен самосовершенствоваться свои знания и умения

## 1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ведение аналитической работы в области экономики и финансов	УК-1.1	на уровне знаний: предметной области; критического анализа; на уровне умений: подобрать необходимые инструментальные методы; применять инструментальные методы для проведения НИР;
ведение аналитической работы в области экономики и финансов	УК-6.2	на уровне знаний: методов самосовершенствования на уровне умений: корректного распределения приоритетов.

# 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

## Объем дисциплины

3 ЗЕ, 36 ак. часов на контактную работу с преподавателем, 68 ак. часов на самостоятельную работу обучающихся;

## Место дисциплины в структуре ОП ВО

- факультатив «Банковское дело» предназначен для студентов 1 курса магистратуры
- дисциплина реализуется после изучения дисциплин:
  - Макроэкономика 1(в объеме бакалавриата)
  - Макроэкономика (базовый/ углубленный курс) 2(в объеме бакалавриата)
  - Статистика (в объеме бакалавриата)
  - Бухгалтерский учет и анализ (в объеме бакалавриата)
- дисциплина может реализоваться частично или полностью с применением ЭО и/или ДОТ. Учебные материалы дисциплины размещаются по адресу [lms.ranepa.ru](https://lms.ranepa.ru)
- форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

# 3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины (модуля), ак. час./ час.	Форма
-------	------------------	---	-------

	(разделов)	Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий**				СР	текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	В ведение в банковскую деятельность: история, структура баланса, базовые инструменты	18	4		2		12	О
Тема 2	Управление ликвидностью коммерческого банка	18	4		2		12	О
Тема 3	Управление капиталом коммерческого банка	16	4		-		12	О
Тема 4	Управление валютным и процентным риском	18	4		2		12	О
Тема 5	Оценка основных банковских продуктов	34	4		10		20	О, СИ
Промежуточная аттестация		4						зачет с оценкой
Всего:		108/81	20/15		16/12		68/51	

Примечание\*: формы текущего контроля успеваемости: симуляционная игра (СИ), опрос (О).

Примечание \*\*: в рамках указанной контактной работы с обучающимися учебные занятия могут проводиться с использованием ДОТ и/или ЭО

### Содержание дисциплины

**Тема 1. Введение в банковскую деятельность: история, структура баланса, базовые инструменты**

В рамках темы будет рассмотрена история возникновения банков. Роль банков и регуляторов в экономике. Структура балансов коммерческих банков. Основные банковские инструменты и виды осуществляемых операций. Роль центральных и коммерческих банков, а также бирж и депозитариев в проведение платежей.

**Тема 2. Управление ликвидностью коммерческого банка**

В рамках темы будет рассказано что такое риск ликвидности в коммерческом банке, как им управлять и какие факторы на него влияют. Показаны реальные кейсы и примеры управлением риском ликвидностью в банке.

**Тема 3. Управление капиталом коммерческого банка**

В рамках темы будет рассказано, что такое капитал в коммерческом банке, источники его появления, как им управлять и какие факторы на него влияют. Показаны реальные кейсы и примеры управления.

**Тема 4. Управление валютным и процентным риском**

В рамках темы будет рассказано что такое процентные и валютный риск в коммерческом банке, как им управлять и какие факторы на него влияют. Показаны реальные кейсы и примеры управления.

**Тема 5. Оценка основных банковских продуктов**

В рамках темы будут показаны какие основные продукты есть у коммерческих банков. Будет проведено обсуждение какие риски содержат в себе данные продукты как для клиентов, так и для самого Банка. Будут продемонстрированы основные подходы к оценке данных продуктов.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.**

**4.1.1. В ходе реализации дисциплины ФТД.06 «Банковское дело» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Опрос
Тема 2	Опрос
Тема 3	Опрос
Тема 4	Опрос
Тема 5	Опрос, симуляционная игра

**4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):** в виде устных ответов на вопросы

##### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

###### **Типовые оценочные материалы по теме 1**

Опрос:

1. История возникновения банков.
2. Роль банков и регуляторов в экономике.
3. Структура балансов коммерческих банков.
4. Основные банковские инструменты и виды осуществляемых операций.
5. Роль центральных и коммерческих банков в проведение платежей.
6. Роль бирж и депозитариев в проведение платежей.

###### **Типовые оценочные материалы по теме 2**

Опрос:

1. риск ликвидности в коммерческом банке
2. управление риском
3. факторы влияющие на управление риском.

###### **Типовые оценочные материалы по теме 3**

Опрос:

1. капитал в коммерческом банке
2. источники появления капитала,
3. как управлять капиталом и какие факторы на него влияют.

###### **Типовые оценочные материалы по теме 4**

Опрос:

1. процентные и валютный риск в коммерческом банке
2. как управлять процентным риском и какие факторы на него влияют
3. как управлять валютным риском и какие факторы на него влияют

###### **Типовые оценочные материалы по теме 5**

Опрос: основные продукты есть у коммерческих банков

Симуляционная игра: Тенденции в области банковского дела. Модель управления балансом.

#### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

##### 4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1	способен обобщать и критически оценивать НИР и на их основе составлять план НИР, а также подобрать необходимые инструментальные методы
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.2	способен самосовершенствоваться свои знания и умения

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
УК-1.1	способность составить план НИР на основе анализа предметной области и подобрать инструменты	доклад научному руководителю
УК-6.2	способен самосовершенствоваться свои знания и умения	уровень профессионального роста

##### 4.3.2 Типовые оценочные средства

Пример тестовой работы для получения зачета с оценкой

##### Задание 1.[Процентный риск]

Баланс Банка А на последнюю отчетную дату приведен в таблице ниже:

Тип позиции	Позиция	Объем, млн. руб	Остаточный срок до погашения	Валюта	Ставка	Условия погашения
Актив	Кредит юридическому лицу	60	3 года	RUB	Mosprime 3М +3%, пересмотр процентной ставки осуществляется 1 раз в 3 месяца, последний раз был осуществлен в отчетную дату	Весь объем в дату погашения
Актив	Портфель потребительских кредитов	24	2 год	RUB	15% (фиксированная ставка)	Ежемесячные погашения равными долями в течение всего срока
Пассив	Депозит юридического лица	50	8 месяцев	RUB	3% (фиксированная ставка)	Весь объем в дату погашения
Пассив	Капитал	34		RUB		

Какой из приведенных процентных гэпов является процентным гэпом в рублях для Банка А на данную отчетную дату?

Верхняя граница каждого из временных интервалов процентного гэпа включается в интервал, нижняя – не включается. Для расчета учитывается только тело долга. Верный ответ можно получить, не осуществляя прямых вычислений.

a.

до 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес - 1 год	1 - 3 года	3 - 5 лет	5 - 10 лет	>10 лет	нечувствительные
63	3	-44	12				-34

b.

до 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес - 1 год	1 - 3 года	3 - 5 лет	5 - 10 лет	>10 лет	нечувствительные
3	3	-44	72				-34

c.

до 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес - 1 год	1 - 3 года	3 - 5 лет	5 - 10 лет	>10 лет	нечувствительные
27	-3	-50	-34				60

d.

до 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес - 1 год	1 - 3 года	3 - 5 лет	5 - 10 лет	>10 лет	нечувствительные
60	-42	12	12				-42

## Задание 2.[Процентный риск]

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

## Задание 3.[Валютный риск]

Банк «Ромашка» решил начать вести валютный бизнес прямо с понедельника (1 августа 2016 года). До этого его баланс был полностью рублёвый. Успех пришёл сразу, 1 августа банк «Ромашка» смог: привлечь депозит от банка «Улыбка» объёмом 1 млн. долларов по ставке 2% годовых и выдать кредит объёмом 1 млн. долларов по ставке 4% ООО «Рога и Копыта», по которому в тот же день был сформирован резерв\* в объеме 5% от размера кредита. Какая ОВП по долларам была у банка «Ромашка» за 1 августа 2016 года?

- a. ОВП за 1 августа 2016 года длинная 950 000 долларов



b. ОВП за 1 августа 2016 года короткая 1 050 000 долларов

c. ОВП за 1 августа 2016 года отсутствует;

d. ОВП за 1 августа 2016 года короткая 50 000 долларов

\* Резервы по валютным кредитам формируются следующим образом: размер кредита в валюте умножается на норму резервирования, после чего сумма в валюте кредита переводится в рубли по курсу ЦБ. Несмотря на то, что резервы по валютным кредитам формируются в рублях, они входят в расчёт ОВП, для этого их величину нужно перевести в валютный эквивалент. Кредиты учитываются в позиции за вычетом резервов.

#### **Задание 4.[Риск ликвидности]**

Постройте ГЭП ликвидности и определите, какой максимальный разрыв ликвидности возникает у данного банка?

Тип операции	Объем, млрд руб.	Срочность операций
Остатки на Нostro счете	5	O/N
Кредит №1	5	1 год
Кредит №2	7	3 года
Депозит №1	2	0,25 года
Депозит №2	5	0,5 года
Собственные выпущенные Облигации	10	2 года

a. 2 млрд руб.

b. 7 млрд руб.

c. 5 млрд руб.

#### **Шкала оценивания**

Система оценки кейса (60 баллов – максимум).

Найдено не менее 75% заложенных в кейсе проблем Банка – 30 баллов

Найдено 50%-75% заложенных в кейсе проблем Банка – 20 баллов

Найдено 25%-50% заложенных в кейсе проблем Банка – 10 баллов

Найдено менее 25% заложенных в кейсе проблем Банка – 0 баллов

Предложено решение по не менее 75% заложенных в кейсе проблем Банка – 30 баллов

Предложены решения по 50%-75% заложенных в кейсе проблем Банка – 20 баллов

Предложены решения по 25%-50% заложенных в кейсе проблем Банка – 10 баллов

Предложены решения по менее 25% заложенных в кейсе проблем Банка – 0 баллов

10-бальная шкала	Традиционная шкала	«Зачтено»/ «Не зачтено»	Определение
10	Отлично	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, знакомство с дополнительной литературой, полный и правильный ответ, творческий подход в понимании и изложении учебного материала
9	Отлично	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, полный и правильный ответ
8	Отлично	Зачтено	Полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе
7	Хорошо	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе
6	Хорошо	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе

10-бальная шкала	Традиционная шкала	«Зачтено»/ «Не зачтено»	Определение
5	Удовлетворительно	Зачтено	Знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы
4	Удовлетворительно	Зачтено	Знание основного учебного материала в минимальном объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы, имеются погрешности при выполнении мероприятий промежуточного контроля и при ответе.
3	Неудовлетворительно	Не зачтено	Имеются существенные, допущены существенные ошибки при ответе, необходима некоторая дополнительная работа.
2	Неудовлетворительно	Не зачтено	Имеются пробелы в знаниях по значительной части учебного материала, допущены существенные ошибки при ответе, необходима значительная дополнительная учебная работа.
1	Неудовлетворительно	Не зачтено	Не выполнены предусмотренные программой задания, не отработаны практические или лабораторные занятия, необходимы дополнительные занятия по соответствующей дисциплине.
0	Неудовлетворительно	Не зачтено	Нарушение академических норм (плагиат и т.п.)

#### 4.4. Методические материалы

Отсчет времени, отведенного на письменную работу, идет по завершении процедуры размещения студентов и раздачи заданий.

Студент обязан являться на письменный контроль в указанное в расписании время. В случае опоздания время, отведенное на письменный контроль знаний, не продлевается.

При себе студенты могут иметь только письменные принадлежности. Необходимую для выполнения работы бумагу выдает преподаватель.

Преподаватель раздает варианты работы. Листы с заданиями должны быть повернуты текстом вниз, чтобы студенты до окончания процедуры раздачи не могли начать выполнение работы. По окончании раздачи вариантов студентам разрешается перевернуть текст задания и одновременно приступить к выполнению работы. По окончании отведенного времени студенты одновременно заканчивают выполнение работы. Если работа завершена существенно раньше срока, то по разрешению преподавателя студент может покинуть аудиторию досрочно.

Мобильные телефоны должны быть выключены и убраны со столов, допускается использование калькуляторов, выполняющих только простые арифметические вычисления.

Во время проведения письменного контроля знаний студентам не разрешается пользоваться учебными программами, справочниками и прочими источниками информации.

Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления в ведомость оценки «неудовлетворительно» («незачет»).

Во время проведения письменного контроля знаний студентам разрешается покинуть аудиторию только при условии сдачи работы в объеме, выполненном к моменту выхода из аудитории. Дальнейшее продолжение работы запрещается.

Продолжительность экзаменационной письменной работы 150 минут.

В случае, если дисциплина полностью или частично проводилась с применением технологий электронного обучения и/или дистанционных технологий, зачет может производиться с использованием системы СДО Академии и применением прокторинга.

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Домашние задания и примерные варианты контрольных работ для самостоятельной подготовки могут быть опубликованы:

1. В блоге преподавателя на сайте <http://economy.ranepa.ru/prepodavateli/>
2. Высланы на общую почту группы

Конкретный способ коммуникации со студентами определяется преподавателем.

Для подготовки к практическим занятиям необходимо ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий. Самостоятельно разобрать задачи в конце каждой главы. При возникновении вопросов обратиться к преподавателю по электронной почте с указанием конкретной проблемы и (или) прийти на консультацию в установленное время.

Для подготовки письменных домашних заданий необходимо ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий и лабораторных работ.

При оформлении работы необходимо указать ФИО студента, номер группы, наименование или номер домашнего задания, тему выполненной контрольной работы

Для подготовки к контрольным работам необходимо предварительно ознакомиться с рекомендованной литературой, повторить материал предыдущих практических занятий и лабораторных работ, выполнить вариант контрольной работы. При возникновении вопросов обратиться к преподавателю по электронной почте с указанием конкретной проблемы и (или) прийти к преподавателю на консультацию в установленное время.

При оформлении контрольной работы необходимо указать ФИО студента, номер группы, тему выполненной контрольной работы.

В течение курса преподаватель вправе предлагать студентам дополнительные задания повышенной сложности для начисления дополнительных баллов. Правила выполнения данных заданий и начисления баллов объявляются преподавателем индивидуально для каждого задания повышенной сложности.

Самостоятельная работа осуществляется студентом для закрепления изученного материала после практических занятий, для выполнения домашних заданий, для подготовки к контрольным работам, для изучения дополнительных материалов.

Изучить следующую литературу:

Тема 1. Введение в банковскую деятельность: история, структура баланса, базовые инструменты

Основная литература: [Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков, Фредерик С. Мишкин ] Ch. 1,9,10; [Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев] Ch. 1; [Bank Asset and Liability Management by Moorad Choudry] Ch. 1

Тема 2. Управление ликвидностью коммерческого банка

Основная литература: [Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев] Ch. 2;

Тема 3. Управление капиталом коммерческого банка

Основная литература: [Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев] Ch. 1; [Bank Asset and Liability Management by Moorad Choudry] Ch. 1,5

Тема 4. Управление валютным и процентным риском

Основная литература: [Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев] Ch. 3,4;

Тема 5. Оценка основных банковских продуктов

Основная литература: [Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев] Ch. 5; [Bank Asset and Liability Management by Moorad Choudry] Ch. 3

**6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.**

**6.1. Основная литература.**

1. Управление рисками ALM и ликвидности банка под редакцией Сбербанка, А. Морозов, И. Малахова и М. Воробьев
2. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков, Фредерик С. Мишкин
3. Bank Asset and Liability Management by Moorad Choudry

**6.2. Дополнительная литература.**

1. “Strategic Risk Management in an Interconnected World” by Kroszner
2. The Economist, “Beyond Basel: America raises capital requirements for banks, widening the gulf with Europe”
3. Liquidity management and management by Leonard Matz
4. Basel Committee on Banking Supervision Publications

**6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

Отдельное обеспечение не предусмотрено.

**6.4. Нормативные правовые документы**

Федеральный закон №86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г.

Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.

Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г.

**6.5. Интернет-ресурсы**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. [www.ruap.ru](http://www.ruap.ru)
4. <http://lms.ranepa.ru>

**6.6. Иные источники - не предусмотрены**

**7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Проекционное оборудование.

Компьютерный класс с доступом в интернет

Терминал Bloomberg