

**Аннотация к рабочей программе дисциплины  
Б1.В.21 «Организация деятельности казначейства банка»**

**Объем трудоемкости:** 3 зачетных единицы

**Цель дисциплины:** формирование совокупности знаний, умений и навыков в области теории и практики организации казначейства современного банка, устройства механизмов эффективного аккумулирования и распределения ресурсов банка в различные направления их использования, позволяющих повысить эффективность его операционной деятельности; а также способность их (знаний, умений и навыков) задействования при принятии организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

**Задачи дисциплины:**

- сформировать представление о механизме взаимодействия подразделений банка с казначейством по вопросам аккумулирования и распределения ресурсов, а также способах управления рисками и структурой депозитно-кредитного портфеля;
- дать теоретические знания в области составления и ведения платежного календаря и платежной позиции банка, их анализа и прогнозирования; оценки факторов, влияющих на стоимость привлечения и размещения ресурсов, ликвидность, капитал и обязательные экономические нормативы;
- приобрести умения проведения операций казначейства банка, влияющих на уровень риска ликвидности, валютный и процентный риски в механизме аккумулирования и распределения ресурсов;
- приобрести умения и навыки ведения платежного календаря, реализации необходимого документооборота и взаимодействия казначейства с подразделениями банка;
- приобрести умения анализировать и планировать платежную позицию, определять стоимость привлечения и размещения ресурсов; обязательные нормативы банка, определять и разрабатывать перспективные формы и методы аккумулирования и распределения ресурсов банка;
- выработать навыки сбора и внесения информации для платежного календаря, анализа и планирования платежной позиции, в том числе с применением автоматизированных банковских систем, выстраивания коммуникации с подразделениями банка;
- развить навыки выполнения операций казначейства банка по управлению ресурсами и рисками, в том числе валютными, а также разработки и реализации перспективных форм и методов аккумулирования и распределения ресурсов банка.

**Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Организация деятельности казначейства банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 5 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Дисциплина логически и содержательно-методически взаимосвязана с другими частями ОПОП. Для освоения курса «Организация деятельности казначейства банка» студенты должны владеть знаниями, приобретенными в результате изучения таких

дисциплин, как: «Финансовая грамотность», «Банковское дело», «Финансовые рынки и институты», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Инвестиционный менеджмент», «Рынок ценных бумаг и биржевое дело». и др. Знание этих дисциплин поможет студентам детальнее изучить специфику организации деятельности банковского казначейства, особенности осуществления им операций в современной цифровой среде.

На основе навыков и знаний, полученных студентами в ходе изучения курса «Организация деятельности казначейства банка» осуществляется дальнейший процесс преподавания дисциплин «Управление портфелем финансовых активов кредитной организации», «Риск-менеджмент в банковской сфере», прохождение учебной и производственной практики и написание выпускной квалификационной работы.

### Требования к уровню освоения дисциплины

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-1 Способен управлять рисками коммерческих банков</b>	
ИПК-1.12 Разрабатывает формы и методы аккумулирования и распределения ресурсов банка	<p>Знает структуру подразделений и операций аккумулирования и распределения ресурсов банка, а также порядок проведения операций казначейства банка, влияющих на риски: ликвидности, валютный, процентный;</p> <p>Знает правила и риски составления платежного календаря, осуществления документооборота казначейства с подразделениями банка;</p> <p>Знает основы анализа и прогнозирования платежной позиции; стоимости привлечения и размещения ресурсов; обязательных нормативов банка, а также рисков событий, способных оказать на них влияние</p> <p>Умеет проводить операции казначейства банка, влияющие на уровень риска ликвидности, валютный и процентный риски в механизме аккумулирования и распределения ресурсов;</p> <p>Умеет вести платежный календарь, необходимый документооборот с подразделениями банка;</p> <p>Умеет анализировать и прогнозировать платежную позицию, определять стоимость привлечения и размещения ресурсов; обязательные нормативы банка, оценивать риск их изменений</p> <p>Осуществляет трудовые действия по проведению операций казначейства банка, влияющих на уровень риска ликвидности, валютный и процентный риски в механизме аккумулирования и распределения ресурсов;</p> <p>Формирует платежный календарь, реализует необходимый документооборот с подразделениями банка;</p> <p>Анализирует и прогнозирует платежную позицию, определяет стоимость привлечения и размещения ресурсов; обязательные нормативы банка, оценивает риск их изменений</p>
<b>ПК-4 Способен управлять ресурсами коммерческих банков</b>	

ИПК-4.7 Разрабатывает формы и методы аккумулирования и распределения ресурсов банка	<p>Знает механизм проведения операций казначейства банка, влияющих на ликвидность, процедур по управлению ресурсами, в том числе валютными;</p> <p>Знает регламент ведения платежного календаря, в том числе с применением автоматизированных банковских систем, методы коммуникации казначейства с подразделениями банка;</p> <p>Знает основы планирования платежной позиции; разработки форм и методов аккумулирования и распределения ресурсов банка</p>
	<p>Умеет реализовать механизм проведения операций казначейства банка, влияющих на ликвидность, процедур по управлению ресурсами, в том числе валютными;</p> <p>Умеет осуществлять сбор и внесение информации для платежного календаря, в том числе с применением автоматизированных банковских систем, коммуницировать с подразделениями банка;</p> <p>Умеет планировать платежную позицию; определять и разрабатывать перспективные формы и методы аккумулирования и распределения ресурсов банка</p>
	<p>Реализует механизм проведения операций казначейства банка, влияющих на ликвидность, процедур по управлению ресурсами, в том числе валютными;</p> <p>Осуществляет сбор и внесение информации для платежного календаря, в том числе с применением автоматизированных банковских систем, выстраивает коммуникации с подразделениями банка;</p> <p>Осуществляет трудовые действия по планированию платежной позиции; разработке и реализации перспективных форм и методов аккумулирования и распределения ресурсов банка</p>

### Содержание дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.  
 Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 9 семестре (очная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Общая характеристика и виды операций казначейства банка	7	2	1		4
2.	Механизм функционирования казначейства банка в структуре кредитной организации, документооборот и коммуникации	9	4	1		4
3.	Валютная позиция, определение и управление валютным риском	12	5	3		4
4.	Управление ликвидностью и капиталом банка – возможности казначейства	11	5	3		3

5.	Принципы и способы управления процентным риском (базовые, продуктовые и трансфертные процентные ставки)	12	6	3		3
6.	Платежный календарь и платежная позиция банка	18	8	4		6
7.	Разработка и реализация перспективных форм и методов аккумулирования и распределения ресурсов банка	9	4	1		4
	<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>	<b>78</b>	<b>34</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	3				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Контроль	26,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 5 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Общая характеристика и виды операций казначейства банка	13	0,5	0,5		12
2.	Механизм функционирования казначейства банка в структуре кредитной организации, документооборот и коммуникации	13	0,5	0,5		12
3.	Валютная позиция, определение и управление валютным риском	14	1	1		12
4.	Управление ликвидностью и капиталом банка – возможности казначейства	11	1	1		9
5.	Принципы и способы управления процентным риском (базовые, продуктовые и трансфертные процентные ставки)	13	2	2		9
6.	Платежный календарь и платежная позиция банка	21	2	2		17
7.	Разработка и реализация перспективных форм и методов аккумулирования и распределения ресурсов банка	14	1	1		12
	<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>	<b>99</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>83</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Контроль	8,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

**Курсовые работы:** не предусмотрены

**Форма проведения аттестации по дисциплине:** экзамен

Автор: к.э.н., доцент кафедры ЭАСиФ

Галяева Л.Е.