

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Факультет экономических наук
Департамент финансов

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело 1»

для образовательной программы «Финансовые рынки и финансовые институты»
направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
подготовки магистра

Разработчик программы

Бондарчук П.К., к.в.н., доцент, bondarchuk@hse.ru

Одобрена на заседании департамента финансов

«__»_____ 201_ г.

Руководитель департамента

И.В. Ивашковская _____

Утверждена Академическим советом образовательной программы «Финансовые
рынки и финансовые институты»

«__»_____ 201_ г., № протокола _____

Академический руководитель образовательной программы

Т.В. Теплова _____

Москва, 2016

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами
без разрешения подразделения-разработчика программы.*

1. Область применения и нормативные ссылки.

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студентов и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, обучающихся по магистерской программе «Финансовые рынки и финансовые институты» факультета экономических наук как адаптационная дисциплина.

Программа разработана в соответствии с:

- Стандартом НИУ ВШЭ.
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» по магистерской программе «Финансовые рынки и финансовые институты» специализация «Банки и банковская деятельность», утвержденным в 2016г.

2.Цели освоения дисциплины:

Целями освоения дисциплины « Банковское дело» является восполнения пробелов в финансовом образовании студентов поступивших в магистратуру на программу «Финансовые рынки и финансовые институты» на специализацию «Банки и банковская деятельность» не изучавших основ банковского дела в бакалавриате.

3.Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

В результате освоения дисциплины студент должен:

- Знать - природу финансового посредничества и роль банков в этих процессах, структуру финансового сектора, функции кредитно- финансовых институтов, роль Центрального Банка РФ и основные инструменты денежно- кредитной политики.
- Уметь анализировать критические ситуации в операционной деятельности коммерческого банка и принимать решения для их устранения.
- Иметь навыки оценки основных индикаторов эффективной деятельности банка.

В результате освоения дисциплины студент осваивает

Компетенции	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы-основные признаки освоения(показатели достижения результата).	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенций.
Способен совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и культурный уровень.	СК— М4	Представляет связи денежно-кредитной политики с экономическим и социальным развитием страны.	Лекции проводимые методом дискуссий и выполнение контрольных работ.
Способен выявлять научную сущность проблем в профессиональной области	СК-М2	Способен предлагать пути развития отдельных направлений банковской деятельности	Обсуждение вопросов путей модернизации банковского сектора.
Способен анализировать и оценивать полноту информации в ходе профессиональной деятельностью	СК-М6	Умеет проводить анализ документов банковской отчетности.	Решение практических задач и проводить анализ их результатов.
Способен разрешать мировоззренческие, социально и личностно значимые проблемы.	СЛК- М6	Способен определять значимые проблемы и определять направления их решения.	Проводить анализ стратегии развития банковского сектора.
Способен строить профессиональную деятельность руководствуясь принципами социальной ответственности	СЛК- М7.	Успешно применять полученные знания в своей профессиональной деятельности	На занятиях уверено демонстрировать получаемые знания.

4.Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Для ФГОС настоящая дисциплина относится к циклу социально-экономических дисциплин общепрофессионального цикла..

В НИУ для магистерской программы «Финансовые рынки и финансовые институты» для специализации « Банки и банковская деятельность» дисциплина является адаптационной.

5. Тематический план учебной дисциплины.

№ п/ п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			лекции	семинары	всего	
1	Общие вопросы организации и функционирования банковской системы	22	4	4	8	14
2	Активные и пассивные операции банка. Оценка результатов его деятельности	24	4	4	8	16
3	Ресурсная база банка. Банковский капитал.	22	4	4	8	14
4	Кредитные операции банков	24	4	4	8	16
5	Управление ликвидностью Инструменты и методы безналичных расчетов.	22	4	4	8	14
	Итого	114	20	20	40	74

6. Формы контроля знаний студентов.

- 1) текущий контроль - посещение лекций (24 часов);
- 2) итоговый контроль – письменный зачет в конце курса.

Итоговая оценка (O_{cp}) определяется как средневзвешенная величина из оценок по текущему контролю ($O_{тек}$), и контрольного теста (письменного зачета) (O_k).

Удельный вес каждой формы контроля составляет:

Текущий контроль=0,5

Контрольный тест (письменный зачет) = 0,5

$O_{cp}=0,5*O_{тек}+0,5*O_k$

7.1 Критерии оценки знаний, навыков.

- При текущем контроле студенты должны активно участвовать в дискуссиях по обсуждаемым вопросам и успешно писать мини контрольные.
- При итоговом контроле успешно написать письменный зачет.

8. Содержание дисциплины.

Тема 1 Общие вопросы организации и функционирования банковской системы.

1. Финансовое посредничество и его роль в процессах экономического развития. Структура финансового сектора, виды финансовых институтов. Центральный банк (функции и денежно-кредитная политика).
2. Основные риски банковской деятельности.
3. Современные тенденции развития банковских систем.

Литература:

Базовая:

1. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., (различные издания 1993-1998), (глава 1, стр.11-69).

Основная:

1. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М. Дело, 2011, (часть 1, глава 1, стр. 1-23, глава 2, стр. 24-59, глава 3, стр. 60-95).
2. Доллан, Кемпбелл. Деньги, денежное обращение и банковская система. М., 1996, (глава 1, стр.5-49).
3. Э. Рид, Р. Коттер и др. Коммерческие банки. М., 1983, 1991.(глава 1 стр.7-150).
4. Стратегия развития банковского сектора до 2015г.
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за предыдущий год (cdr.ru.).

Дополнительная:

1. Ж. Матук. Финансовые системы Франции и других стран. Том 1. Банки. М., 1994, (глава 1, стр.13-78).

Тема 2 Активные и пассивные операции банка. Оценка результатов его деятельности.

1. Активы, пассивы и забалансовые операции банка.
2. Финансовый рычаг и его значение в работе банка.
3. Доходы и расходы банка (состав, источники формирования).
4. Показатели прибыльности банка; модель ROE и ее компоненты. Чистая процентная маржа и спред.
5. Максимизация рыночной стоимости банка как стратегическая цель его политики.

Литература:

Базовая:

1. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., (различные издания 1993-1998), (глава 1, стр.11-69).

Основная:

1. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М. Дело, 2011, (часть 1, глава 5, стр.130-150).
2. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. 6-е издание, М., 2007, (глава 5, стр. 209-224)
3. Лаврушин О. А.. Банковское дело. Учебник. М, 2012. Кнорус.
2. Балансовые отчеты коммерческих банков в текущем году.

Дополнительная:

1. Г.С. Панова. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М., 1996. (глава 1, стр. 7-25).

Тема 3 Ресурсная база банка. Банковский капитал.

1. Структура банковских пассивов. Привлеченные и собственные средства банка.
2. Депозитные операции, их основные виды.
3. Недепозитные источники ресурсов, их роль в управлении пассивами.
4. Капитал банка: состав и функции. Бухгалтерская и рыночная оценка капитала. Стандарты достаточности капитала.

Литература:

Базовая:

1. Лаврушин О. А.. Банковское дело. Учебник. М, 2012. Издательство Кнорус.
2. Документы Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 1, Базель -2 и Базель-3).

Основная:

1. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление операциями. М., 1998, Кнорус.
2. П.К. Бондарчук. Управление капиталом банка. Ридер. М, 2012. НИУ ВШЭ.

Дополнительная:

1. Basel Committee on Banking Supervision. "A New Capital Adequacy Framework". www.bis.org/publ/bcbs50.
2. П.К. Бондарчук, Тотмянина К.М. От Базеля -2 к Базелю -3. Лизинг. Технологии бизнеса. 2012. №5. С 3-17.

Тема 4 Кредитные операции банка.

1. Кредитная политика банка, ее цели. Положение о кредитной политике.
2. Виды банковских ссуд.
3. Анализ кредитоспособности банковских клиентов (источники сведений, методы оценки кредитного риска).
4. Политика управления активами и пассивами.

Литература:

Базовая:

1. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., (различные издания 1993-1998), (глава 5, стр.174-269).

Основная:

1. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М. Дело, 1911, (часть 4, глава 15, стр. 476-484).
2. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке. М, 2012. ИД «Форум».

Дополнительная:

- Лаврушин О.А. Банковское дело. Учебник. М., 2012. Кнорус.

Тема 5. Управление ликвидностью банка. Инструменты и методы безналичных расчетов.

1. Понятие ликвидности, ее роль и функции. Виды ликвидных активов и обязательств. Факторы спроса на ликвидные средства и методы обеспечения ликвидности. Нормативы ликвидности банка.
2. Платежные системы, брутто- и нетто- расчеты.
3. Безналичные расчеты в розничном обороте. Вексель и чек. Платежные карты. Internet-banking.
4. Система безналичных расчетов в РФ.

Литература:

Базовая:

1. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., (различные издания 1993-1998), (глава 1, стр.26-35, глава 4, стр. 139-173, глава 5, стр.218-221, глава 6, стр. 270-280).

Основная:

Астрелина А.В., Бондарчук П.К., Шальнов П.С. Управление ликвидностью в коммерческом банке. М., ИД «Форум».

9. Образовательные технологии.

Занятия проводятся в форме лекций с элементами активного обсуждения вопросов и разбором практических задач, что требует хорошей самостоятельной подготовки студентов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Охарактеризуйте суть финансового посредничества.
2. В чем отличие коммерческих банков от других финансовых посредников на рынке?
3. Назовите элементы кредитной системы.
4. Каковы функции коммерческих банков?
5. В чем отличие специализированных финансовых институтов от коммерческих банков?
6. Какие функции выполняет Центральный банк?

7. Какие инструменты используются Центральным банком для проведения денежно-кредитной политики?
8. Охарактеризуйте основные тенденции развития современной банковской системы.
9. В чем особенности баланса банка по сравнению с балансом предприятия?
10. Охарактеризуйте структуру активов и пассивов баланса банка.
11. Какую роль в работе банка играет финансовый рычаг?
12. Охарактеризуйте состав и источники формирования доходов и расходов банка.
13. Какие показатели применяются для определения прибыльности банка?
14. Охарактеризуйте модель ROE и ее основные компоненты.
15. Как рассчитываются показатели чистой процентной маржи и спреда прибыли?
16. Какие виды рисков в банковском деле вы знаете?
17. Что такое ликвидность? Каковы ее роль и функции?
18. Назовите виды ликвидных активов и обязательств.
19. Перечислите факторы спроса на ликвидные средства и методы обеспечения ликвидности.
20. Какие способы измерения и нормативы ликвидности банка вам известны?
21. Охарактеризуйте структуру банковских пассивов, привлеченных и собственных средств банка.
22. Какие виды депозитных операций вам известны?
23. Какова роль недепозитных источников ресурсов в управлении пассивами?
24. Охарактеризуйте структуру и функции капитала банка. Как рассчитываются показатели достаточности капитала банка?
25. В чем суть политики управления активами и пассивами банка?
26. Каковы цели кредитной политики банка? Охарактеризуйте основные положения о кредитной политике банка.
27. Какие виды банковских ссуд вам известны?
28. Охарактеризуйте методику анализа кредитоспособности потенциального заемщика (источники сведений, методы оценки кредитного риска).
29. Охарактеризуйте известные вам платежные системы. Что такое брутто- и нетто-расчеты?
30. Какие инструменты платежного оборота вы знаете? Охарактеризуйте основные из них.
31. Охарактеризуйте основные системы межбанковских расчетов.
32. Какие виды банковских платежных карт вам известны? Каким образом осуществляются расчеты с использованием банковских платежных карт?
33. Каковы принципы работы системы SWIFT?
34. Назовите особенности современной системы безналичных расчетов в России.

10. Учебно –методическое и информационное обеспечение дисциплины.

10.1. Базовый учебник.

В. М. Усоскин. Современный коммерческий банк; управление и операции. М., 1998. Кнорус.

10.2. Основная литература.

1. О. А. Лаврушин. Банковское дело. Учебник. М., 2012. Кнорус.
2. П.К. Бондарчук. Управление капиталом банка. Ридер. М., 2012. НИУ ВШЭ.
3. Астрелина В.А., Бондарчук П.К., Шальнов П.С. Управление ликвидностью в коммерческом банке. М., 2012. ИД «Форум».

4. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке. М., 2012. ИД «Форум».
5. Стратегия развития банковского сектора до 2015 года.

10.3. Дополнительная литература.

1. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М. 2011.
2. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. 6-е издание . М.2007.
3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
4. Бондарчук П.К, Тотьмянина К.М. От Базеля -2 к Базелю- 3. Лизинг. Технологии бизнеса. №5. 2012.

10.4. Источники в интернете.

- [www. Cbr/ru](http://www.Cbr.ru)
- [www. Banki.ru](http://www.Banki.ru).

11. Материально – техническое обеспечение дисциплины.

На занятиях используется профессиональная аудио и видео аппаратура и раздаточный материал по тематике занятий.