

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

Факультет экономических наук
Департамент финансов

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело 2»

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

Разработчик программы
Зубов С.А., к.э.н., доцент, szubov@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.*

Область применения и нормативные ссылки

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

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» по специализации «Банки и банковская деятельность» и изучающих дисциплину «Банковское дело-2».

Данная программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности. Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, и студентов направления подготовки магистров 38.04.08 «Финансы и кредит» изучающих дисциплину «Банковское дело-2». Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению подготовки 38.04.08 магистров, утвержденным в 2012 г.;
- рабочим учебным планом подготовки магистров по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» факультета экономических наук, утвержденным в 2015 г.

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковское дело-2» являются:

- изучение важнейших аспектов и специфики организации внешнего и внутреннего управления коммерческими банками в связи с природой и характером выполняемых ими операции;
- изучение процедуры принятия управленческих решений в банках;
- обучение студентов основам аналитической работы в коммерческом банке;
- освоение методов измерения и управления рисками в банке;
- изучение построения процесса управления эффективностью банковской деятельности;
- изучение организации банковского маркетинга.

В результате освоения дисциплины студент должен:

- ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике;
- знать принципы построения внутренней организации банка и процесс внутреннего распределения ресурсов;
- понимать процесс формирования управленческой банковской отчетности;
- уметь проводить анализ внешней банковской среды;
- знать основные методы разработки и продвижения банковских продуктов и услуг и принципы их ценообразования.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Системные компетенции			
Способен оценивать и перерабатывать освоенные способы деятельности	СК- М 1	Анализирует существующий опыт исследований по заданной теме	Лекции, экзамен
Способен предлагать модели, апробировать способы и	СК- М 2	Выполняет домашние задания, учится использовать	Семинары, дискуссия, компьютерный практикум

инструменты профессиональной деятельности		аналитические инструменты, проводить верификацию полученных результатов	
Способен к самостоятельному освоению новых методов исследования, изменению научного и научно-производственного профиля своей деятельности	СК- М 3	Готовит отчеты по домашним заданиям, компьютерному практикуму и учебным исследованиям	Семинары, дискуссия, компьютерный практикум
Способен создавать, описывать и ответственно контролировать выполнение технологических требований и нормативов в профессиональной деятельности	СЛК-М 9	Анализ нормативных актов, внутренних документов и регламентов банка	Семинары, домашние задания
Инструментальные компетенции			
Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; выявлять перспективные направления дальнейших исследований, составлять программу собственных исследований	ИК-М1.1АД_5.4	Сбор, обработка и анализ системы показателей банковской деятельности	Лекции, семинары
Способен собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать финансово-экономическую информацию по банковской деятельности	ИК-М4.1АД_5.4	Работа с источниками информации: банковской отчетностью, аналитическими обзорами, финансовой информацией	Семинары
Способен описывать проблемы и ситуации экономической деятельности, используя язык и аппарат математических наук	ИК-Б5.2(Э)	Проведение расчетов и построение моделей	Семинары, практикум

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к циклу дисциплин специальных дисциплин и блоку дисциплин, обеспечивающих профессиональную подготовку.

Для специализации «Банки и банковская деятельность» настоящая дисциплина является базовой.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Финансовые рынки и финансовые институты
- Учет, анализ и аудит банковской деятельности
- Организация кредитования в банке
- Банковское дело-1
- Управление рисками в финансовых учреждениях

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Уметь работать с финансовыми временными рядами;
- Знать принципы организации работы финансовых рынков
- Знать особенности структуры кредитной системы;
- Знать особенности организации и функционирования банков.

Тематический план учебной дисциплины

№ п/п	Наименование темы	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоят. работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1.	Финансовый менеджмент в банке	44	12	8	4	20
2.	Банковский маркетинг	32	12	4		16
	Всего	76	24	12	4	36

Содержание дисциплины

Тема 1. Финансовый менеджмент в банке

- Традиционные методы управления активами и пассивами (ALM).
- Базельские стандарты капитала.
- Подходы к определению требований по капиталу (по кредитному, рыночному, операционному рискам).
- Управление ликвидностью.
- Стресс-тестирование.
- Риск-менеджмент в коммерческом банке (Capital Allocation и Risk Adjusted Performance Management).
- Функционально-стоимостной анализ (Activity based costing).
- Трансфертное ценообразование (Funds transfer pricing).
- Бюджетирование бизнес-подразделений банка.
- Управление банком в период финансового кризиса.

Литература:

Базовая:

1. Лаврушин О.А. Банковский менеджмент. Учебник. М, Кнорус 2013.

Основная:

1. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. М.: Кнорус, 2014.
2. Джозеф Ф. Синки, мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. - М.: «Альпина Бизнес Букс», 2007.
3. Moorad Chouldry. An Introduction to Banking: Liquidity Risk and Asset-Liability Management. John Wiley & Sons, 2011.
4. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, BCBS, Jun 2011.

Дополнительная:

1. К.Д. Вальравен. Управление рисками в коммерческом банке. Институт экономического развития мирового банка. 1997г.
2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. 2-е издание. М.: Альпина, 2006 г.

3. П.К. Бондарчук Управление капиталом банка. Учебное пособие (ридер). - М.: ГУ-ВШЭ, 2007.
4. Ф.Т. Алескеров, И.К. Андриевская, Г.И. Пеникас, В.М. Солодков. Анализ математических моделей Базель II. М.: ФИЗМАТЛИТ, 2010.
5. Dimitris N. Chorafas. Wealth Management: Private Banking, Investment Decisions, and Structured Financial Products. Integra Software Services, Pvt. Ltd, 2011.
6. Morton Glantz. Managing banking risk. Academic press, 2003.
7. Laurie S Goodman, Martha J Langer. Accounting for interest rate futures in bank asset-liability management. The Journal of Futures Markets, Winter 1983.
8. Kyriaki Kosmidou, Constantin Zopounidis. Goal programming techniques for bank asset liability management. Technical University of Crete, Springer science, 2004.
9. Arzu Tektas, Gokhan Gunay. Asset and liability management in financial crisis. The Journal of Risk Finance, 2005.

Тема 2. Банковский маркетинг.

- Система организации маркетинга в банке. Инструменты маркетинга. Понятие банковского продукта и банковской технологии.
- Поведение потребителей банковских услуг.
- Сегментация рынка банковских услуг (ABC, XYZ, FRM, VEN-analysis).
- Методология банковского маркетинга (SWOT, BKG, SPACE, ADL/LC и т.д.).
- Стратегия и тактика ценообразования.
- Отраслевая специализация банка.
- Контроль качества клиентского обслуживания.
- Управление продуктовой банковской линейкой.
- Банковский PR.
- Бенчмаркинг.
- CRM в банках.

Литература:

Базовая:

1. Владиславлев Д.Н. Энциклопедия банковского маркетинга. М.: Ось-89. 2005.

Основная:

1. Хабаров В.И, Попова Н.Ю. Банковский маркетинг. МФПА. 2004.
2. Альтшулер И.Г. Стратегическое управление на основе маркетингового анализа. Инструменты, проблемы, ситуации. М., СПб: Вершина. 2006.

Дополнительная:

1. Управление маркетингом. / Под ред. А.В. Короткова, И.М. Синяевой. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005
2. Псеуш З. Как бенчмаркинг помогает достичь высоких результатов работы банка. Банковский менеджмент. 2005. No 10. С. 36-39.
3. Jim Morgan Customer Information Management (CIM): The Key to Successful CRM in Financial Sector. Journal of Performance Management. 2007
4. Hany. A. Elsalamony, Alaa. M. Elsayad. Bank Direct Marketing Based on Neural Network. International Journal of Engineering and Advanced Technology (IJEAT), August 2013
5. Тютюнник А.В., Машонская К.И. Система сбалансированных показателей в банке – миф или необходимость? // Управление в кредитной организации. 2009. № 3

6. Giacomo De Laurentis. Strategy and Organization of Corporate Banking. Springer Berlin Heidelberg. 2010.
7. Stephen M Frost. The Bank Analyst's Handbook Money, risk and conjuring tricks. John Wiley & Sons Ltd, 2011.

Критерии оценки знаний, навыков

На текущем уровне студент должен продемонстрировать понимание основных принципов и подходов организации работы банковских подразделений, проведения банковских операций, оценки качества работы подразделений.

На итоговом контроле студент обязан продемонстрировать умение использовать методы анализа банковского бизнеса с точки зрения оценки риска и эффективности.

Оценки по всем формам текущего контроля и итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Оценка знаний студентов проводится по балльной системе по результатам работы на семинарах, домашних заданий, промежуточных и итогового контрольного теста. По каждому виду контроля преподаватель выставляет балльную оценку, в том числе:

1) Работа на семинарских занятиях оценивается по 10-балльной шкале (Ос)

Оценка проставляется за работу на семинарских занятиях в течение всего курса.

При ее определении учитывается:

- регулярность посещения студентом семинарских занятий;
- активность работы на семинарском занятии;
- качество и полнота ответов на вопросы, задаваемые преподавателем.

На семинарских занятиях студент должен показать умение ориентироваться в информационном поле банковского менеджмента, способность отбирать и анализировать необходимые внутренние нормативные акты и формы управленческой отчетности при оценке ситуации.

2) Разбор кейса (домашнее задание) оценивается по 10-балльной шкале (Одз).

Требования к домашнему заданию:

Подробное изложение организационной структуры банка и работы основных банковских подразделений при заданных параметрах развития финансового рынка.

Оценка определяется по 10-ти балльной системе через следующее соотношение:

Пятибалльная оценка	Десятибалльная оценка (Оср)
Неудовлетворительно	1,2,3 – неудовлетворительно
Удовлетворительно	4 – почти удовлетворительно
	5 - удовлетворительно
Хорошо	6 – почти хорошо
	7 – хорошо
Отлично	8 – почти отлично
	9 – отлично
	10 - блестяще

При получении оценки за итоговый контрольный тест «неудовлетворительно» студент имеет возможность пересдать предмет. Пересдача предмета происходит в устной форме в виде ответа на 2 вопроса, сформулированных преподавателем. При положительном результате устного ответа оценка студента увеличивается не более чем на 4 балла.

Формы контроля знаний студентов

По курсу «Банковское дело-2» предусмотрены следующие формы контроля: итоговый письменный экзамен (Опэ), оценки за выполнение домашнего задания (Одз), оценки за контрольную работу, а также оценки участия в ходе проведения практических занятий, выступлений, участие в дискуссиях и презентации в ходе проведения кейса (Опрак). Накопленная оценка по дисциплине «Банковский дело-2» (Он) рассчитывается по формуле:

$$O_n = 0,3O_{дз} + 0,3O_{к} + 0,4O_{прак}$$

Итоговая оценка (Ои) рассчитывается по формуле:

$$O_i = 0,4O_{пэ} + 0,6O_n$$

Образовательные технологии

При проведении семинарских занятий проводится практический разбор технологии принятия управленческих решений. При этом используются ролевые игры, разбор практических задач и кейсов, компьютерные симуляции, психологические тренинги.

Методические рекомендации преподавателю:

Основными формами проведения занятий по данной дисциплине с учетом концепции магистратуры является лекционная форма, а также проведение семинарских занятий по важнейшим темам с использованием элементов case-study. Подготовка докладов студентами и их презентация на семинарских занятиях будет стимулировать самостоятельную работу студентов с основной и дополнительной литературой.

Методические указания студентам:

Студент, приступая к изучению данной дисциплины должен обладать знаниями по финансовой теории, макро- и микроэкономике, основам банковского дела, менеджмента уметь применять традиционные и специальные методы экономического анализа.

В самостоятельную работу студента по данной тематике входит ознакомление с работами российских и зарубежных исследователей, посвященных разработке, внедрению стратегии, анализу внешней и внутренней среды, а также изучение передовых практик работы российских и зарубежных компаний и банков, законодательства РФ и нормативных документов Центрального Банка России.

Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

Примерные вопросы к экзамену:

1. Рекомендации Базельского комитета о достаточности капитала банка (Базель I) и их недостатки.
2. Анализ подходов Базеля II и Базеля III к структуре капитала банка.
3. Методы управления активами и пассивами банка.
4. Показатели деятельности (эффективности) банка. Методика расчета.

5. Экзогенные факторы, влияющие на систему управления активами и пассивами.
6. Исторические теории управления активами и пассивами.
7. Система риск-менеджмента.
8. Риск ликвидности и управление активами и пассивами банка.
9. Процентный риск и механизмы управления им.
10. Сценарное моделирование деятельности банка.
11. Математические модели RAPM. Особенности применения.
12. Антикризисное управление.
13. Инструменты управления активами и пассивами.
14. Эволюция механизмов управления активами и пассивами.
15. ALM-менеджмент в различных странах. Специфика.
16. Банковская инфраструктура системы ALM-менеджмента.
17. Политика управления активами и пассивами.
18. Способы защиты от финансовых рисков в банке.
19. Методы управления капиталом в банке.
20. Планирование величины и структуры капитала в коммерческом банке.
21. Подходы к стресс-тестированию капитала банка (Базель II).
22. Выбор способа привлечения капитала: модель WACC.
23. Оценка рыночного риска на основе внутренних моделей.
24. Маркетинг банковских продуктов на основе сегментационных моделей.
25. Анализ и прогноз развития линейки электронных услуг коммерческого банка.
26. Технологии CRM в банках.
27. Применение бенчмаркинга для повышения качества и эффективности работы банка

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Литература

Базовая:

1. Лаврушин О.А. Банковский менеджмент. Учебник. М, Кнорус 2013.
2. Владиславлев Д.Н. Энциклопедия банковского маркетинга. М.: Ось-89. 2005.

Основная:

1. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. М.: Кнорус, 2014.
2. Джозеф Ф. Синки, мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. - М.: «Альпина Бизнес Букс», 2007.
3. Хабаров В.И, Попова Н.Ю. Банковский маркетинг. МФПА. 2004.
4. Альтшулер И.Г. Стратегическое управление на основе маркетингового анализа. Инструменты, проблемы, ситуации. М., СПб: Вершина. 2006.
5. Moorad Chouldry. An Introduction to Banking: Liquidity Risk and Asset-Liability Management. John Wiley & Sons, 2011.
6. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, BCBS, Jun 2011.

Дополнительная:

1. К.Д. Вальравен. Управление рисками в коммерческом банке. Институт экономического развития мирового банка. 1997г.
2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. 2-е издание. М.: Альпина, 2006 г.

3. П.К. Бондарчук Управление капиталом банка. Учебное пособие (ридер). - М.: ГУ-ВШЭ, 2007.
4. Ф.Т. Алескеров, И.К. Андриевская, Г.И. Пеникас, В.М. Солодков. Анализ математических моделей Базель II. М.: ФИЗМАТЛИТ, 2010.
5. Тютюнник А.В., Машонская К.И. Система сбалансированных показателей в банке – миф или необходимость? // Управление в кредитной организации. 2009. № 3
6. Управление маркетингом. / Под ред. А.В. Короткова, И.М. Синяевой. — 2-е изд., перераб. И доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005
7. Псеуш З. Как бенчмаркинг помогает достичь высоких результатов работы банка. Банковский менеджмент. 2005. No 10.
8. Morton Glantz. Managing banking risk. Academic press, 2003.
9. Laurie S Goodman, Martha J Langer. Accounting for interest rate futures in bank asset-liability management. The Journal of Futures Markets, Winter 1983.
10. Kyriaki Kosmidou, Constantin Zopounidis. Goal programming techniques for bank asset liability management. Technical University of Crete, Springer science, 2004.
11. Arzu Tektas, Gokhan Gunay. Asset and liability management in financial crisis. The Journal of Risk Finance, 2005.
12. Jim Morgan Customer Information Management (CIM): The Key to Successful CRM in Financial Sector. Journal of Performance Management, 2007.
13. Hany. A. Elsalamony, Alaa. M. Elsayad. Bank Direct Marketing Based on Neural Network. International Journal of Engineering and Advanced Technology (IJEAT), Volume-2, Issue-6, August 2013
14. Giacomo De Laurentis. Strategy and Organization of Corporate Banking. Springer Berlin Heidelberg. 2010.
15. Stephen M Frost. The Bank Analyst's Handbook Money, risk and conjuring tricks. John Wiley & Sons Ltd, 2011.

Источники в Интернете:

www.cbr.ru – Центральный банк РФ.

www.bis.org - Bank for International Settlements.

Программные средства

Для успешного освоения дисциплины, студент использует следующие программные средства:

- правовая база «Консультант»;

- правовая база «Гарант»

Дистанционная поддержка дисциплины

По возможности используются дистанционные технологии обучения, в том числе и LMS – Learning Management System

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения Курса на каждом занятии потребуются проектор и ноутбук с возможностью воспроизведения презентаций в формате .pptx, .pdf, .docx и .xlsx а также с выходом в сеть «Интернет».

Координатор программы:

/Зубов С.А./