**Правительство Российской Федерации**

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

Факультет экономики

**Программа дисциплины**

**Банковский финансовый менеджмент**

для направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра

Автор программы: Орлова И.И., [iorlova@hse.ru](mailto:iorlova@hse.ru)

Одобрена на заседании базовой кафедры ЗУБ ОАО «Сбербанк России» «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2013 г

Зав. кафедрой К.В. Брель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Утверждена Учебно-методическим советом НИУ ВШЭ-Пермь «\_5\_»\_\_декабря\_\_2013 г.

Председатель Г.Е. Володина \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Пермь, 2013

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-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 подготовки 080100.62 «Экономика», изучающих дисциплину «Банковский финансовый менеджмент».

Программа разработана в соответствии с:

* Образовательным стандартом государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования Высшей школы экономики, в отношении которого установлена категория «Национальный исследовательский университет» по направлению подготовки 080100.62 Экономика (уровень подготовки: Бакалавр). Утверждён 02.07.2010 г. (протокол № 15);
* Учебным планом университета по направлению подготовки 080100.62 «Экономика», утвержденным в 2010 г.

# Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковский финансовый менеджмент» являются:

* систематизация студентами знаний отдельных аспектов финансового менеджмента, финансового анализа, оценки стоимости бизнеса, стратегического менеджмента применительно к банковской деятельности;
* овладение студентами знаниями об основных методах принятия финансовых и инвестиционных решений в деятельности коммерческого банка.

Целью в области воспитания личности при реализации программы дисциплины является формирование таких черт как организованность, трудолюбие и умение планировать время для выполнения трудоёмких заданий, требующих значительных усилий, предполагающих большой объём выполнения самостоятельной работы; ответственность, способность к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства, умению работать в команде, формированию лидерских качеств.

# Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

* знать: содержание стратегии, ее составляющие, виды и формы; методы стратегического анализа, методы анализа финансового состояния коммерческого банка; особенности активных и пассивных операций банка; различные методы при оценке стоимости коммерческого банка, учитывающие специфику деятельности кредитных институтов; методы оперативного управления активами и пассивами банка; принципы бюджетирования в банке; основы управления банковскими рисками;
* уметь: пользоваться нормативной и законодательной базой, регулирующей деятельность кредитных организаций, уметь читать финансовую отчетность коммерческих банков, анализировать финансовую устойчивость коммерческих банков, используя различные методы финансового анализа, применять полученные теоретические знания при решении конкретных задач;
* обладать навыками: стратегического планирования, методами стратегического анализа; расчета стоимости банка с использованием различных подходов ее оценки, построении стратегических карт с использованием системы сбалансированных показателей.

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

| Компетенция | Код по НИУ | Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата) | Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции |
| --- | --- | --- | --- |
| умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности | СЛК-5 | Владеет современными информационными технологиями;  Демонстрирует знание основных информационных систем и умение применять их; Самостоятельно осваивает научную литературу и нормативные акты, грамотно применяет их в поставленной задаче. | Самостоятельный поиск соответствующих законов и нормативных актов;  Выполнение заданий по применению законов и нормативных актов |
| готов к организационно-управленческой работе с малыми коллективами | ИК-3 | Демонстрирует способность к организации работы внутри малой группы; способен к ведению публичных дискуссий;  Способен брать на себя ответственность за решения задач в малой группе. | Беседы и дискуссии на лекциях и семинарских занятиях;  Выполнение заданий в малых группах;  Выполнение домашней проектной работы |
| способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | ПК-1 | самостоятельно осваивает новые методы исследования;  применяет имеющиеся знания при изменении научного и научно-производственного профиля своей профессиональной деятельности; | Расчет и обоснование количественных и качественных показателей, выполнение контрольной работы  Самостоятельная подготовка домашнего задания по учебной дисциплине |
| способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | ПК-8 | Демонстрирует умение обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями;  Владеет методами расчетов показателей эффективности банковской деятельности и уровня риска банковских операций;  Демонстрирует умение разрабатывать варианты решений, связанных проведением банковских операций;  Демонстрирует способность представлять результаты проведенного исследования; | Самостоятельная подготовка проектов решений, связанных с осуществлением активных и пассивных банковских операций.  Изложение результатов самостоятельной работы на семинарских занятиях. |

# Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла дисциплин.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

* Финансовые рынки и финансовые институты;
* Корпоративные финансы
* Основы оценки стоимости активов;
* Риск-менеджмент;
* Практика управления рисками в финансовых институтах

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

* Знать принципы организации работы финансовых рынков и финансовых институтов;
* Знать особенности структуры кредитной системы;
* Знать основы организации и функционирования деятельности коммерческих банков.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем в профессиональной деятельности или при изучении дисциплин магистерской программы «Финансы»:

* Теория финансов
* Управление финансами фирмы
* Оценка стоимости активов
* Банковский финансовый менеджмент.

# Тематический план учебной дисциплины

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название раздела | Всего часов | Аудиторные часы | | Самостоя­тельная работа |
| Лекции | Семинары |
| **Раздел 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента** | | | | | |
|  | Общая характеристика системы банковского менеджмента | 8 | 1 | 1 | 6 |
|  | Принципы организации управления банком | 8 | 1 | 1 | 6 |
| **Раздел 2. Стратегический менеджмент в коммерческом банке** | | | | | |
|  | Корпоративная стратегия коммерческого банка | 12 | 2 | 2 | 8 |
|  | Принципы учета факторов внешней и внутренней среды при разработке стратегии | 12 | 2 | 2 | 8 |
|  | Стоимость как ключевой показатель эффективности реализации стратегии банка | 12 | 2 | 2 | 8 |
|  | Слияния и поглощения как реализация стратегии роста банка | 10 | 2 | 2 | 6 |
|  | Система сбалансированных показателей как основной инструмент разработки и реализации стратегии банка | 12 | 2 | 2 | 8 |
|  | Мотивация персонала на выполнение стратегических задач. | 10 | 2 | 2 | 6 |
| **Раздел 3. Управление рисками в коммерческом банке** | | | | | |
|  | Риск-менеджмент в коммерческом банке | 12 | 2 | 2 | 8 |
|  | Управление стратегическим риском в коммерческом банке | 12 | 2 | 2 | 8 |
| **ИТОГО** | | **108** | **18** | **18** | **72** |

# Формы контроля знаний студентов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип контроля | Форма контроля | модули | | | | Параметры \*\* |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Текущий  (неделя) | Домашнее задание |  |  | 7 |  | Проектная работа 3-6 тыс.слов |
|  |  |  |  |  |  |
| Итоговый | Зачет |  |  | \* |  | Тест и задачи, 90 минут |

## 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 итого контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Для самостоятельной работы студентов, выполнения заданий контрольной работы, необходим компьютер и программный продукт MS Excel.

Домашнее задание для промежуточного контроля выложено в LMS, а выполненный студентами проект, сдается в печатном виде и подгружается в LMS.

## Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях: миниконтроль, активность в дискуссии, скорость и точность выполнения заданий, умение аргументировать свою точку зрения во время обсуждения. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских и практических занятиях определяется перед промежуточным или итоговым контролем - *Оаудиторная*.

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

О*накопленная*= 1\* *Отекущий* + 0\* *Оаудиторная*

где*Отекущий* рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля, предусмотренных в РУП:

*Отекущий* =*·Одз*

Способ округления накопленной оценки текущего контроля: арифметический.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

*Орезульт = Онакопл*

Способ округления результирующей оценки итогового контроля: арифметический.

Оценка за итоговый контроль **не является** **блокирующей,** при неудовлетворительной оценке, результирующая оценка формируется по сумме накопленного рейтинга в течение изучения всей дисциплины.

# Содержание дисциплины

Раздел 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента.

*Тема 1 Общая характеристика системы банковского менеджмента.*

Объективная необходимость развития банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента и его составляющие. Оценка качества банковского менеджмента.

Количество часов аудиторной работы: 2 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 6 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 2 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 2 Принципы организации управления банком.*

Организационная структура кредитной организации и ее основные виды: функциональная, матричная, дивизиональная.

Количество часов аудиторной работы: 2 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 6 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 2 часа на выполнение домашнего задания.

## Литература по разделу:

1. Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпина Паблишер, 2007 г., Часть 1, Главы 1-3.
2. Финансовый менеджмент (Financial Management. Theory and Practice) / Ю.Ф. Бригхэм ; С. Эрхардт ; пер. с англ. Е.А. Дорофеев . - СПб. : ПИТЕР , 2009.
3. И.А.Никонова, Р.Н.Шамгунов. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: Альпина Паблишер, 2007 г.
4. Банковский менеджмент. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Кнорус, 2010.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: решение задач, дискуссии, выполнение индивидуальных микро-контролей, работа в мини-группах (не более 3х человек).

Раздел 2. Стратегический менеджмент в коммерческом банке

*Тема 3. Корпоративная стратегия коммерческого банка.*

Понятие стратегии банка, ее составляющие виды и формы. Оценка стратегии банка. Место стратегии в системе управления банком. Опыт внедрения стратегий в различных банках. Принципы стратегического планирования **:** понятие стратегического плана**,** Цели стратегического планирования, Взаимосвязь стратегического плана с требования акционеров, цикл стратегического планирования.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 4. Принципы учета факторов внешней и внутренней среды при разработке стратегии.*

Методы стратегического анализа: PEST – анализ, 5 сил Портера, анализ стратегических групп. Анализ финансового состояния банка как составная часть стратегического планирования. Цели и задачи анализа в процессе управления банком. Информационная база анализа. Методы финансового анализа, включая метод финансовых коэффициентов. Метод «слепых зон». Формулирование стратегических целей. Рост рыночной стоимости банка- главная финансовая стратегическая цель. Взаимосвязь стратегического и финансового планирования. Долгосрочная финансовая модель: разработка, контроль, корректировка.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 5.Стоимость как ключевой показатель эффективности реализации стратегии банка.*

Факторы, влияющие на стоимость банка. Понятие капитала банка и стоимости капитала банка. Особенности доходного, сравнительного и затратного подхода при оценке стоимости коммерческого банка. Виды кэш-фло и методы определения ставки дисконтирования при использовании метода дисконтирования денежных потоков.

Количество часов аудиторной работы: 4 часов.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 6. Слияния и поглощения как реализация стратегии роста банка.*

Объективная необходимость слияний и поглощений в банковской сфере. Теоретические основы слияний и поглощений. Теория синергизма. Управление рисками в период слияний и поглощений.

Количество часов аудиторной работы: 4 часов.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 6 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 2 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 7.Система сбалансированных показателей как основной инструмент разработки и реализации стратегии банка*.

Требования. Предъявляемые к идеальной системе оценки деятельности компании. Система сбалансированных показателей: принципы и цели СПП, принципы и методы разработки ССП, Составляющие ССП. Финансовые составляющие ССП. Влияние фазы развития бизнеса на состав финансовых показателей. Клиентские составляющие ССП. Составляющие внутренних бизнес-процессов. Ресурсные составляющие. Показатели эффективности систем обучения и развития персонала. Лояльность персонала.

Количество часов аудиторной работы: 4 часов.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 8. Мотивация персонала на выполнение стратегических задач.*

Мотивация сотрудников к выполнению стратегии развития банка. Бонусные и опционные программы.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 6 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 2 часа на выполнение домашнего задания.

## Литература по разделу:

1. Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Палишер, 2007 г., Часть 3, Главы 7-9.
2. Финансовый менеджмент (Financial Management. Theory and Practice) / Ю.Ф. Бригхэм ; С. Эрхардт ; пер. с англ. Е.А. Дорофеев . - СПб. : ПИТЕР , 2009.
3. Банковский финансовый менеджмент : ридер / сост. И.И. Орлова ; сост. А.Б. Прасол . - Пермь : РИО ПФ ГУ-ВШЭ , 2009.
4. И.А.Никонова, Р.Н.Шамгунов. Стратегия и стоимость коммерческого банка. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005 г.
5. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) Под редакцией Лаврушина О.И., Юристъ, 2002г.
6. Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей и конкурентов. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
7. Каплан Р., Нортон Д. Организация, ориентированная на стратегию. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 2004 г.
8. Решоткин К.А. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка. М.: Теис, 2002.
9. Коупленд Т., Колер Т., Мурин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2007 г.
10. Рутгайзер В. М., Будицкий А. Е. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка: методические разработки Издательство. М.: Маросейка, 2007 г.
11. Фляйшер К., Бенсуссан Б.Стратегический и конкурентный анализ. Методы и средства конкурентного анализа в бизнесе. М.: БИНОМ, 2005 г.
12. Томсон А.А., Стрикленд III A.Д. Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа. М.: Вильямс, 2007 г.
13. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. М.: Маркет ДС, 2009 г.
14. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, BCBS, Jun 2011.
15. Basel III definition of capital - Frequently asked questions, BCBS, Jun 2011.
16. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, BCBS, Jun 2011.
17. От Базеля II к Базелю III: шаг вперед? П.К. Бондарчук, К.М. Тотьмянина. Лизинг, №3, 2012 г.
18. Алескеров Ф.Т., Белоусова В.Ю., Сердюк М.Ю., Солодков В.М. Стереотипы поведения российских банков // Банковское дело. – 2008. – № 7. – С. 44 – 50.
19. Алескеров Ф.Т., Солодков В.М., Челнокова Д.С. Динамический анализ паттернов поведения коммерческих банков России // Экономический журнал Высшей школы экономики. – 2006. – №1. – С. 48 – 61.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: решение задач, дискуссии, выполнение индивидуальных микро-контролей, работа в мини-группах (не более 3х человек).

Раздел 3. Управление рисками в коммерческом банке

*Тема 9.* Риск-менеджмент в коммерческом банке

Понятие риска. Система управления рисками, ее составляющие методы и инструменты управления рисками. Особенности построения системы риск-менеджмента в небольшом банке. Стратегическая карта рисков, ее роль в управлении рисками.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

*Тема 10. Управление стратегическим риском в коммерческом банке.*

Содержание стратегического риска**.** Основные подходы к управлению стратегическим риском в коммерческом банке.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Общий объем самостоятельной работы и распределение самостоятельной работы для разных видов подготовки студента: 8 часов, из них 4 часа на изучение литературы, 4 часа на выполнение домашнего задания.

## Литература по разделу:

1. Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпина Паблишер, 2007 г. Часть 2, главы 4-6. Часть 3, Глава 8.
2. Финансовый менеджмент (Financial Management. Theory and Practice) / Ю.Ф. Бригхэм ; С. Эрхардт ; пер. с англ. Е.А. Дорофеев . - СПб. : ПИТЕР , 2009.
3. И.А.Никонова, Р.Н.Шамгунов. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: Альпина Паблишер, 2007 г.
4. Банковский менеджмент. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Кнорус, 2010.
5. Range of Methodologies for Risk and Performance Alignment of Remuneration, Jan 2011.
6. Capitalisation of bank exposures to central counterparties - consultative document, Dec 2010.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под редакцией А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М., 2002г.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: решение задач, дискуссии, выполнение индивидуальных микро-контролей, работа в мини-группах (не более 3х человек).

# Образовательные технологии

При проведении семинарских занятий проводится практический разбор технологии принятия управленческих решений. При этом используются ролевые игры, работа в мини-группах, разбор практических задач и кейсов, мастер-классы.

## Методические рекомендации преподавателю

Дисциплина «Банковский финансовый менеджмент» носит исключительно прикладной характер, поэтому рекомендуется ее изучать на практических примерах (кейсах) с применением активных форм обучения: деловых и ролевых игр, дискуссий, приветствуется групповая работа студентов и защита отчетов по результатам работы.

## Методические указания студентам

Для выполнения контрольной работы и подготовки домашнего задания на избранную тему студент должен после прослушивания лекции или участия в семинарских занятиях закрепить свои знания путем самостоятельного изучения материала по конкретному вопросу, используя все доступные и методы повышения уровня знаний, включая информационные технологии.

# Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

## Вопросы для оценки качества освоения дисциплины

Примерный перечень вопрос для подготовки к зачету:

1. Понятие стратегии банка, ее составляющие виды и формы.
2. Оценка стратегии банка. Место стратегии в системе управления банком
3. Разработка стратегии: алгоритм и содержание этапов. Роль ситуационного анализа в стратегическом планировании.
4. Методы стратегического анализа: PEST – анализ, 5 сил Портера, анализ стратегических групп.
5. Анализ финансового состояния банка как составная часть стратегического планирования.
6. Информационная база анализа. Методы финансового анализа, включая метод финансовых коэффициентов.
7. Метод «слепых зон».
8. Формулирование стратегических целей.. Взаимосвязь стратегического и финансового планирования.
9. Факторы, влияющие на стоимость банка.
10. Понятие капитала банка и стоимости капитала банка.
11. Понятие ликвидности банка. Ликвидные активы. Показатели ликвидности. Анализ показателей ликвидности. Методы управления ликвидностью. Теория управления пассивами.
12. Особенности доходного, сравнительного и затратного подхода при оценке стоимости коммерческого банка.
13. Виды кэш-фло и методы определения ставки дисконтирования при использовании метода дисконтирования денежных потоков.
14. Объективная необходимость слияний и поглощений в банковской сфере.
15. Объективная необходимость слияний и поглощений в банковской сфере. Теоретические основы слияний и поглощений. Теория синергизма. Управление рисками в период слияний и поглощений
16. Система сбалансированных показателей: принципы и цели СПП, принципы и методы разработки ССП. Составляющие ССП. Финансовые составляющие ССП. Влияние фазы развития бизнеса на состав финансовых показателей. Клиентские составляющие ССП. Составляющие внутренних бизнес-процессов. Ресурсные составляющие.
17. Мотивация сотрудников к выполнению стратегии развития банка. Бонусные и опционные программы.
18. Понятие риска. Система управления рисками, ее составляющие методы и инструменты управления рисками.
19. Подходы к управлению стратегическим риском в коммерческом банке.
20. Учет риска при управлении активами и пассивами. Риски и опасности финансовых потерь в решениях менеджеров банка

## Примеры заданий промежуточного /итогового контроля

**Домашнее задание. ( решается с использованием электронных таблиц Excel)**

**Рассчитать стоимость банка доходным методом.**

При расчете использовать Приложение № 4 к монографии И.А.Никоновой и Р.Н. Шамгунова «Стратегия и стоимость коммерческого банка». Использовать расчетные таблицы.

В качестве ставки дисконтирования доходность на собственный капитал, равную 19,8%

**1.Исходные данные и допущения.**

А) Баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Активы** | **I** | **Тыс.руб.** | **Доля, %** |
| Ликвидные активы | 1 | 31 369 | 10,23% |
| Средства в других банках | 2 | 42 739 | 13,93% |
| Кредиты клиентам без учета просроченной задолженности | 3 | 185 956 | 60,61% |
| Иммобилизация | 4 | 42 118 | 13,73% |
| Ценные бумаги | 5 | 0 | 0,00% |
| Прочие активы | 6 | 4 593 | 1,50% |
| Начисленные доходы и авансированные расходы | 7 | 12 | 0,00% |
| **ВСЕГО АКТИВОВ** |  | **306 787** | **100,00%** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пассивы** | **I** | **Тыс.руб.** | **Доля, %** |
| Собственные средства за вычетом прибыли | 1 | 59 465 | 19,38% |
| Нераспределенная прибыль и фонды | 2 | 4579 | 1,49% |
| Средства других банков | 3 | 8 304 | 2,71% |
| Депозиты юр.лиц | 4 | 17 430 | 5,68% |
| Вклады физ лиц. | 5 | 99 343 | 32,38% |
| Остатки на счетах | 6 | 113 853 | 37,11% |
| Ценные бумаги | 7 | 0 | 0,00% |
| Доходы будущих периодов | 8 | 821 | 0,27% |
| Резервы | 9 | 1 749 | 0,57% |
| Прочие кредиторы | 10 | 1 243 | 0,41% |
| **ВСЕГО Пассивов** |  | **306 787** | **100,00%** |

Б) Доходы и расходы

|  |  |
| --- | --- |
| Проценты, полученные по Средствам в других банках | 3 546 |
| Проценты, полученные от кредитования клиентов | 42 332 |
| Непроцентные доходы | 16 570 |
| ВСЕГО ДОХОДОВ |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Расходы** | **Тыс.руб.** |
| Проценты уплаченные по Средствам п других банков | 498 |
| Проценты уплаченные по Депозитам юр.лиц | 1 839 |
| Проценты , уплаченные по Вкладам физ лиц. | 11 265 |
| Проценты, уплаченные по Остаткам на счетах | 2 846 |
| Расходы по созданию Резервов | 1 540 |
| Оплата труда сотрудников с начислениями | 20 340 |
| Хозяйственные расходы | 14 360 |
| Аренда | 4 980 |
| **ВСЕГО РАСХОДОВ** |  |

В) Прогнозируемые доходность активов и стоимость пассивов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доходность вложений, %** | **T=1** | **Т=2** | **Т=3** |
| Средства в других банках | 8% | 7% | 6% |
| Кредиты клиентам без учета просроченной задолженности | 19% | 18% | 18% |
| Ценные бумаги | 23% | 22% | 22% |
| Прочие активы | 0% | 0% | 0% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стоимость пассивных операций, %** | **Т=1** | **Т=2** | **Т=3** |
| Собственные средства за вычетом прибыли | 19,8% | 19,8% | 19,8% |
| Нераспределенная прибыль и фонды | 19,8% | 19,8% | 19,8% |
| Средства других банков | 6% | 5% | 4% |
| Депозиты юр.лиц | 11% | 10% | 10% |
| Вклады физ лиц. | 12% | 11% | 11% |
| Остатки на счетах | 2% | 1% | 1% |
| Ценные бумаги | 10% | 9% | 9% |
| Доходы будущих периодов | 0% | 0% | 0% |
| Резервы | 0% | 0% | 0% |
| Прочие кредиторы | 0% | 0% | 0% |

Г) Прогноз динамики пассивов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Прирост пассивов** | **Т=1** | **Т=2** | **Т=3** |
| Уставный капитал | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты юр.лиц | 30 000 | 10 000 | 10 000 |
| Остатки на счетах | 35 000 | 20 000 | 10 000 |
| Вклады физических лиц | 50 000 | 30 000 | 20 000 |
| Ценные бумаги | 30 000 | 30 000 | 10 000 |
| Средства других банков | 25 000 | 25000 | 10000 |
| резервы | 2 000 | 2000 | 2000 |
| ИТОГО прирост пассивов | 172 000 | 117 000 | 62 000 |

Д) Допущения

|  |
| --- |
| Темп прироста хозяйственных расходов, аренды и расходов на содержание аппарата - 10% в год |
| Темп прироста непроцентных доходов 15% в год |
| Норма отчислений в ФОР на весь прогнозный период 3,5% |
| Структура доходов и расходов сохраняется |
| Пассивы равномерно увеличиваются в течение прогнозных периодов. |
| Структура активов не меняется. |
| Налог на прибыль 20% |

Темпы роста в постпрогнозный период составляют 6%.

# Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

## Базовый учебник

Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Паблишер, 2007 г.

## Основная литература

Банковский финансовый менеджмент : ридер / сост. И.И. Орлова ; сост. А.Б. Прасол . - Пермь : РИО ПФ ГУ-ВШЭ , 2009.

Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.. Стратегия и стоимость коммерческого банка. М.: Альпина Паблишер, 2007 г.

Финансовый менеджмент (Financial Management. Theory and Practice) / Ю.Ф. Бригхэм ; С. Эрхардт ; пер. с англ. Е.А. Дорофеев . - СПб. : ПИТЕР , 2009.

## Дополнительная литература

Basel III definition of capital - Frequently asked questions, BCBS, Jun 2011.

Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, BCBS, Jun 2011.

Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, BCBS, Jun 2011.

Capitalisation of bank exposures to central counterparties - consultative document, Dec 2010.

Range of Methodologies for Risk and Performance Alignment of Remuneration, Jan 2011.

Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. М.: Маркет ДС, 2009 г.

Алескеров Ф.Т., Белоусова В.Ю., Сердюк М.Ю., Солодков В.М. Стереотипы поведения российских банков // Банковское дело. – 2008. – № 7. – С. 44 – 50.

Алескеров Ф.Т., Солодков В.М., Челнокова Д.С. Динамический анализ паттернов поведения коммерческих банков России // Экономический журнал Высшей школы экономики. – 2006. – №1. – С. 48 – 61.

Банковский менеджмент. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Кнорус, 2010.

Каплан Р., Нортон Д. Организация, ориентированная на стратегию. М.: ЗАО «Олимп-бизнес», 2004 г.

Коупленд Т., Колер Т., Мурин Дж. Стоимость компаний: оценка и управление. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2007 г.

От Базеля II к Базелю III: шаг вперед? П.К. Бондарчук, К.М. Тотьмянина. Лизинг, №3, 2012 г.

Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей и конкурентов. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

Решоткин К.А. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка. М.: Теис, 2002.

Рутгайзер В. М., Будицкий А. Е. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка: методические разработки Издательство. М.: Маросейка, 2007 г.

Томсон А.А., Стрикленд III A.Д. Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа. М.: Вильямс, 2007 г.

Фляйшер К., Бенсуссан Б.Стратегический и конкурентный анализ. Методы и средства конкурентного анализа в бизнесе. М.: БИНОМ, 2005 г.

Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под редакцией А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М., 2002г.

## Программные средства

Для успешного освоения дисциплины, студент использует следующие программные средства:

* MsWord
* MsExcel

А также осуществляют доступ к следующим базам данных НИУ ВШЭ:

* Fira PRO
* СПАРК-Интерфакс
* Bloomberg
* Bureau Van Dijk

## Дистанционная поддержка дисциплины

Информационная поддержка дисциплины осуществляется через систему LMS. Все занятия требуют предварительной подготовки, для чего в системе LMS выкладываются все материалы (статьи, кейсы, видеоролики, презентации, данных для расчетов и др.) В соответствующих разделах размещаются тесты и контрольные задания. Методические рекомендации по выполнению проектной работы также доступны студентам в системе LMS.

# Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения занятий используется мультимедийное оборудование и проекционное оборудование при проведении лекций и семинарских занятии, для практической работы используются компьютеры, оборудованные необходимым программным обеспечением, и имеющим доступ в Интернет.