

Программа учебной дисциплины «Финансы банка»

Утверждена
Академическим советом ООП
Протокол № 2.03-09/2706-01
от «27» июня 2018г.

Автор	Масютин Алексей Александрович
Число кредитов	5
Контактная работа (час.)	Дистанционный курс от КУ Сбербанка
Самостоятельная работа (час.)	190
Курс	1
Формат изучения дисциплины	full time

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Финансы банка» является освоение слушателями принципов построения финансовой отчетности банков: отчетов о прибылях и убытках и балансе банка, освоение учета кредитных и депозитных операций. Слушатели изучают характеристики банковских кредитов, займов и альтернативные формы финансирования, типы операций банков на финансовых рынках. Курс включает практический финансовый анализ банков: кейсы из российской банковской практики.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- структуру активов и пассивов банка,
- основные характеристики банковских заемщиков и различные формы кредитования,
- принципы ценообразования банковских кредитов и займов.

уметь:

- дать характеристику основным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках;
- проводить анализ финансовой устойчивости банка.

владеть:

- подходом к анализу финансовой устойчивости банка – CAMELS (достаточность капитала, качество активов, качество управления, доходность, ликвидность и фондирование, чувствительность к рыночному риску).

Изучение дисциплины «Финансы банка» базируется на следующих дисциплинах:

- Макроэкономика.

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

- макроэкономика;
- основы риск-менеджмента.

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в бизнес-модель и финансы банков

- Роль банков в финансовой системе России
- Проблема асимметрии информации
- Снижение риска инвестирования
- Риск, доходность и регулирование

Тема 2. Финансовая отчетность банков

- Понятие и формы финансовой отчетности
- Принципы подготовки финансовой отчетности
- Отчет о финансовом положении банка. Часть 1 - активная сторона баланса
- Отчет о финансовом положении банка. Часть 2 - пассивная сторона баланса
- Отчет о прибылях и убытках банка

Тема 3. Кредитные и депозитные операции банков

- Банковские кредиты и их характеристики
- Альтернативные формы кредитования
- Ценообразование кредитов
- Банковские займы, их характеристики и ценообразование

Тема 4. Операции банков на финансовых рынках

- Финансовые рынки и рыночные риски
- Денежный рынок
- Валютный рынок
- Рынок капитала
- Рынок производных финансовых инструментов

Тема 5. Комиссионные операции и бизнес-модели банков

- Комиссионные операции банков
- Гарантии и аккредитивы
- Бизнес-модели банков по продуктовому фокусу
- Специфические бизнес-модели банков, входящие в ФПГ

Тема 6. Финансовый анализ банков

Принципы финансового анализа. Концепция CAMELS

Тема 7. Будущее банковского бизнеса

- Цифровизация и автоматизация.
- Блокчейн как технология доверия.
- Информация как новая нефть
- Модуляризация - глобальный бизнес-тренд в эпоху цифровых технологий.
- Актуальные вопросы в области финансов банка.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Оценка за «Финансы банка» складывается из промежуточного контроля в форме тестирования и итогового кейса.

Итоговая оценка рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{итог}} = 0,8 * O_{\text{тест}} + 0,2 * O_{\text{кейс}}$$

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства для итогового контроля студента:

Задание итогового кейса:

Перед слушателем ставится задача - выбрать один из банков, описанных в кейсе и ответить на вопрос «Является ли выбранный банк более или менее финансово устойчивым, чем другие банки группы?».

Критерии оценки:

Необходимо использовать рассмотренную в материалах курса концепцию CAMELS для структурирования финансовой оценки. Максимальная оценка за кейс – 12 баллов; по 3 балла за каждый из элементов CAMELS. Баллы выставляются исходя из следующих критериев:

- 3 балла – содержательный и убедительный ответ, поддержанный исчерпывающим анализом разобранных в курсе фин. показателей со ссылками на источники
- 2 балла – ответ, не содержащий явных ошибок, однако не являющийся полным из-за отсутствия аргументации и/или игнорирования отдельных фин. показателей
- 1 балл – поверхностный и/или содержащий явные ошибки в расчете и интерпретации фин. показателей ответ

Оценочные средства для промежуточной аттестации:

Промежуточная аттестация производится на основе встроенного теста в дистанционный курс после каждой темы.

V. РЕСУРСЫ

5.1 Основная литература

1. Цехомский, Н., Волков Д., Щербакова, О. Финансы банка, Издательство: М.: Корпоративный университет Сбербанка, 2016 г., 208 с.

5.2 Дополнительная литература

1. Брейли Р., Майерс С., Аллен Ф., Принципы корпоративных финансов. Пер. с англ. Н. Барышниковой. — М.: Олимп—Бизнес, 2008. — 1008 с.

5.3 Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	ПК с доступом в интернет	<i>На территории кампуса ВШЭ, либо удаленно</i>

5.4 Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>	
1.	Информационный сайт по ценным бумагам	URL: http://cbonds.ru/
	<i>Интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)</i>	
1.	Официальный Московской биржи	URL: https://www.moex.com/

5.5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для лекционных занятий по дисциплине обеспечивают использование и демонстрацию тематических иллюстраций, соответствующих программе дисциплины в составе:

- ПЭВМ с доступом в Интернет (операционная система, офисные программы, антивирусные программы);
- мультимедийный проектор с дистанционным управлением.

Учебные аудитории для лабораторных и самостоятельных занятий по дисциплине оснащены компьютерами, с возможностью подключения к сети Интернет и доступом к электронной информационно-образовательной среде НИУ ВШЭ.