

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Институт общественных наук  
Школа публичной политики и управления  
Кафедра международного менеджмента

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой международного  
менеджмента

Протокол от «1» апреля  
2016 г.

№ 2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ОД.5 Анализ банковской деятельности и управление банком (Bank Analysis and  
Management)

*(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)*

38.04.02 Менеджмент

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

«Международные финансы. Международная англоязычная магистратура»

*(направленность (профиль))*

Магистр

*(квалификация)*

Очная

*(форма обучения)*

Год набора – 2018 г.

Москва, 2017 г.

**Автор–составитель:**

доцент кафедры международного менеджмента, PhD Шопер К.

**Декан факультета**

международных программ  
ИОН РАНХиГС

Перепелица М.А.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  - 6.1. Основная литература
  - 6.2. Дополнительная литература
  - 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
  - 6.4. Нормативные правовые документы
  - 6.5. Интернет-ресурсы
  - 6.6. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

# **1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.ОД.5 Анализ банковской деятельности и управление банком (Bank Analysis and Management) обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-2	Способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	ПК-2.1	Знание сущности и элементов стратегического управления; сущности деятельности по разработке стратегий; инструментах и этапах стратегического анализа; современных методиках реализации изменений в организации и специфику их применения на практике; этапах проектирования организационных изменений; моделях реализации организационных изменений

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Стратегическое управление процессами планирования производственных ресурсов и производственных мощностей. Стратегическое управление процессами организационной и технологической модернизации производства.	ПК-2.1	Обучающийся знает сущность и элементы стратегического управления; сущность деятельности по разработке стратегий; инструменты и этапы стратегического анализа; современные методики реализации изменений в организации и специфику их применения на практике; этапы проектирования организационных изменений; модели реализации организационных изменений

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Объем дисциплины: 72/2 52/2

Контактная работа: 20/15

Лекции 4/3

Лабораторные работы

Практические занятия 16/12

Самостоятельная работа 52/39

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

индекс и наименование дисциплины: Б1.В.ОД.5 Анализ банковской деятельности и управление банком (Bank Analysis and Management)

курс(ы), семестр(ы) или триместр(ы) ее освоения в соответствии с учебным планом:  
1 курс 2 семестр

дисциплина реализуется до изучения:

Б1.В.ДВ.2.1 Развитие международного бизнеса (International Business Development) Б1.В.ДВ.2.2 Государственное регулирование экономики (Economics of Regulation) Б1.В.ДВ.5.1 Теория принятия решений (Decision Theory)

Б1.В.ДВ.5.2 Теория игр и применение стратегий (Game theory and Application of Strategies)

форма(ы) промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: Зачет с оценкой

## 3. Содержание и структура дисциплины

### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации*	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ЭО, ДОТ*	ПЗ/ЭО, ДОТ*	КС Р			
Тема 1	Анализ банковской деятельности. Введение		2/1,5					4/3	Д
Тема 2	Анализ банковской деятельности. Введение		2/1,5					4/3	Д
Тема 3	Анализ банковской деятельности. Введение				2/1,5			4/3	Д, К
Тема 4	Регулирование: Базельское соглашение III				2/1,5			4/3	Д
Тема 5	Регулирование: Базельское				2/1,5			6/4, 5	Д, Т, К

	соглашение III							
Тема 6	Регулирование: Базельское соглашение III				2/1,5		6/4, 5	Д, Т
Тема 7	Инновации				2/1,5		6/4, 5	Д, К
Тема 8	Инновации				2/1,5		6/4, 5	Д, К, Т
Тема 9	Заемный и собственный капитал				2/1,5		6/4, 5	Д
Тема 10	Заемный и собственный капитал				2/1,5		6/4, 5	Д, П
Промежуточная аттестация								Зачет с оценкой
<b>Всего:</b>		<b>72/2 52/2</b>	<b>4/3</b>		<b>16/12</b>		<b>52/ 39</b>	

*\*Примечание – тестирование (Т), диспут (Д), кейс (К), презентация (П)*

### Содержание дисциплины

№	Наименование	Содержание
Тема 1	Анализ банковской деятельности. Введение	Анализ банковской деятельности, оценка, кредитная политика, управление рисками
Тема 2	Анализ банковской деятельности. Введение	Анализ банковской деятельности, финансовые показатели критерии, условия предоставления заемных средств и условия договора
Тема 3	Анализ банковской деятельности. Введение	Кейс: Комерциа (Comercia) Лесоматериалы Уилсон (Wilson)
Тема 4	Регулирование: Базельское соглашение III	Классификация займов и резервы от убытков по кредитам (LLP)
Тема 5	Регулирование: Базельское соглашение III	Политика составления балансовых отчетов, исследование кейс: Credit Suisse
Тема 6	Регулирование: Базельское соглашение III	Управление рисками
Тема 7	Инновации	Создание новых финансовых инструментов Условно конвертируемые облигации

№	Наименование	Содержание
Тема 8	Инновации	Разработка новых финансовых инструментов и операционных схем
Тема 9	Заемный и собственный капитал	Оптимизация стоимости привлечения капитала
Тема 10	Заемный и собственный капитал	Выпуск облигаций

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.**

##### **4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

При проведении занятий лекционного типа: диспут

при проведении занятий семинарского типа: диспут, кейс, тест, презентация

##### **4.1.2. Экзамен (зачет) проводится с применением следующих методов (средств):** Зачет с оценкой в форме анализа кейсов

#### **4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

##### **Кейс 1 - Comerica / Оценка**

В начале сентября 2008 года, в разгар кризиса субстандартного кредитования, менеджер фонда управления Darden Capital, которым руководила группа студентов, решил оценить, является ли Комерика Инкорпорэйтед (Comerica Inc), местный банк с головным офисом в Далласе, штат Техас, хорошим кандидатом для включения в его портфель. Ему необходимо произвести оценку рыночной стоимости банка, чтобы убедиться, что банк недооценен или, что возможно

дальнейшее снижение стоимости. Он должен учесть все факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости банка: как связанные с самим банком, так и текущей конъюнктурой рынка.

Задание: Выполните оценку рыночной стоимости банка, чтобы убедиться, что банк недооценен или в том, что возможно дальнейшее снижение стоимости. Следует учесть все факторы, влияющие на оценку рыночной стоимости банка: как внутренние, связанные с самим банком, так и с текущей конъюнктурой рынка.- Какой должна быть его справедливая стоимость? Каким ключевым факторам, влияющим на стоимость банка, (критерии рентабельности, качество кредитов, ликвидность и капитал) вы уделите наибольшее внимание? Как изменятся ваши приоритеты, если банк переживает беспокойные времена? (3 слайда/на презентацию не больше 5 минут).

##### **• Кейс 2 -- Лесоматериалы Уилсон (Wilson) / Соглашение об основных условиях предоставления ссуды**

Лесоматериалы Уилсон являются быстроразвивающимся предприятием малого и

среднего бизнеса, которые хотели бы изменить структуру отношений с банком в целях расширения и оптимизации фонда оборотных средств. Требуется провести оценку рисков и составить соответствующее соглашение об основных условиях. Как на этом заработает банк?

Задание: Вы занимаете должность специалиста по покрытию рисков в Национальном банке Нортроп (Northrup) и отвечаете за Лесоматериалы Уилсон (Wilson). Вас попросили подготовить презентацию Powerpoint для совета директоров относительно того, каким 10 банкам следует предоставить заём или отказать в нем (3 слайда / презентация не больше 5 минут)

Слайд 1: Проведите кредитный анализ для компании Лесоматериалы Уилсон (разложение на составные части / разбивка по доходности собственного капитала, коэффициенту рентабельности активов, коэффициенту ликвидности, соотношению заемных средств к стоимости активов, коэффициенту обеспеченности процентов по кредитам и т.д.)

Слайд 2: Составьте соглашение об основных условиях предоставления займа Национальному банку Нортроп (Northrup) и приведите условия, договорные обязательства, обеспечение займа и другие виды залогов.

Слайд 3: Продемонстрируйте, как Национальный банк Нортроп сможет получить / получит прибыль.

### • Кейс 3 - банк Credit Suisse / Разработка новых финансовых инструментов и операционных схем

В конце 2010 года исполнительный директор банка Credit Suisse колебался относительно решения, следует ли выпускать резервный капитал на случай непредвиденных убытков, что станет официальным требованием швейцарских регуляторов к 2019 году. Существовал ряд существенных проблем, включая то, обеспечит ли резервный капитал достаточное покрытие убытков в случае необходимости, будет ли достаточный спрос на этот новый инструмент, будет ли этот капитал рентабельным и чем это может грозить репутации Credit Suisse среди клиентов и регулирующих органов, если после создания инструмента что-то пойдет не так.

### • Кейс 4 -- Банк Parex / Эмиссия облигаций

Члены руководства банка Parex Banka рассматривают идею эмиссии облигаций достоинством в 200 млн. и сроком погашения 5 лет. Планируя выпуск облигации, руководство обсуждает характеристики облигации, такие как валюта облигации (евро или доллар США), спред, с которым будет возможно приобрести облигацию изначально, а также, как подойти к организации встречи с потенциальными инвесторами. Мы оценим финансовые потребности банка и порекомендуем, следует ли эмитировать эти облигации, а в случае положительного решения - в какой валюте и по какой цене

#### Общие положения

- Кейсы будут полезны, поскольку анализируя различные реальные ситуации, которые требуют принятия решения в качестве руководителя, вы извлечете для себя больше пользы и получите новые знания.
- Презентации Powerpoint к каждому кейсу должны быть отправлены не позже 00:00 часов в назначенный день соответствующей сессии по электронной почте.



- 2-3 человека из числа студентов (по своему желанию или по выбору преподавателя) кратко представят свои презентации (5-10 минут); поэтому следует иметь материалы при себе на флеш-накопителе.
- Просьба не превышать максимальный рекомендуемый объем слайдов для каждого кейса. Вносите любые дополнительные материалы (аналитические данные, таблицы и т.д.) в раздел приложение.

### **Задания**

- Что касается задания к кейсу 1 и 2, вы сможете найти больше дополнительной информации после введения к каждому из них

- Что касается заданий к кейсам 3 и 4, вам необходимо дать рекомендацию по конкретной ситуации в рамках ваших компетенций:

- Ваша презентация Powerpoint (максимум 5 слайдов / презентация не больше 5-7 минут) будет посвящена

- Анализу и оценке текущей ситуации;
- Возможным альтернативам их оценке;
- Рекомендациям; и
- Позициям плана действий / следующим шагам

Обратите внимание на то, что, работая над кейсом, невозможно прийти к «правильному» или «неправильному» выводу, можно лишь привести хорошие доводы к конкретной реальной ситуации и, в конечном счете: Что бы вы сделали (!) и как бы вы это применили?

Не следует приводить отдельные факты, приведенные в описании кейса, требуется приводить материалы собственного анализа, синтеза и оценки ситуации

### **Промежуточные контрольные работы**

- Промежуточные контрольные работы будут проводиться в форме небольшого письменного экзамена, с предупреждением или без, без справочных материалов (разрешается пользоваться только калькуляторами) в начале каждой сессии в течение 5-10 минут

### **Домашнее задание**

- От вас требуется подготовить и предоставить анализ и оценку, сравнив Сбербанк, Дойче банк (Deutsche Bank) и другое финансово-кредитное учреждение, которое вам назначат на первом занятии, применяя понятия и знания, полученные в процессе изучения курса, таким образом, вы сравните данные за 2014 и 2013 налоговый год соответственно: Ваша презентация Powerpoint (не больше 10 слайдов) будет посвящена таким параметрам, как рентабельность, капитализация, ликвидность, риски, доходы, или оценка (включая систему оценки финансовой устойчивости банков CAMEL(S)), поэтому особое внимание следует уделить ситуации (!), которая кроется за статистическими данными и

параметрами. Формат и структура по вашему усмотрению. Презентации необходимо сдать за день до третьего занятия.

Академическая честность обсуждению не подлежит. Все задания, сдаваемые в процессе прохождения курса, должны быть выполнены непосредственно самим студентом. Плагиат и/или другие формы академической нечестности не допускаются, а нарушивший получит ноль баллов за соответствующее задание.

#### **4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.**

##### **4.3.1. Формируемые компетенции**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-2	Способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	ПК-2.1	Знание сущности и элементов стратегического управления; сущности деятельности по разработке стратегий; инструментах и этапах стратегического анализа; современных методиках реализации изменений в организации и специфику их применения на практике; этапах проектирования организационных изменений; моделях реализации организационных изменений

##### **4.3.2 Типовые оценочные средства**

Все нижеприведенные требования обязательны и являются неременным условием для получения оценки:

- Полное и регулярное участие в учебный процесс посредством присутствия и активного участия во всех занятиях (в том числе во время проведения промежуточных контрольных работ),
- Сдача всех заданий по кейсам, а также домашних работ

#### **Шкала оценивания.**

Показатель оценивания	Критерий оценивания
Обучающийся знает сущность и	1. Не имеет базовых знаний.

элементы стратегического управления; сущность деятельности по разработке стратегий; инструменты и этапы стратегического анализа; современные методики реализации изменений в организации и специфику их применения на практике; этапы проектирования организационных изменений; модели реализации организационных изменений	2. Фрагментарные знания. 3. Демонстрирует частичные знания. 4. Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания. 5. Сформированные систематические знания.
---	---

Баллы (рейтинговой оценки), %	Оценка	Требования к знаниям
100-81	5, «отлично»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение.</li> <li>- Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.</li> </ul>
80-61	4, «хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.</li> <li>- Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</li> </ul>
60-41	3, «удовлетво- рительно»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</li> <li>- Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения</li> </ul>

		программным материалом.
40-0	2, «неудовлет- ворительно»	<p>- Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>- Учебные достижения в семестровый период и результатами рубежного контроля демонстрировали не высокую степень овладения программным материалом по минимальной планке.</p>
45-100	Зачет	- Курс полностью освоен. Студент показывает хороший стандартный уровень знаний всех аспектов, использует терминологию и словообразование и хорошо применяет теорию к решению задач.
0 - 44	Незачет	- Студент не подготовлен и не может показать достаточного знания материала курса.

#### 4.4. Методические материалы

По каждому из следующих критериев вы можете набрать следующее максимальное количество баллов:

- Общий уровень работы на занятиях и результаты промежуточных контрольных работ 35 баллов
- Задания по кейсам (+ бонус за презентации в классе) 48 баллов
- Домашнее задание 17 баллов

#### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методы преподавания и обучения включают лекции, решение прикладных задач, интерактивные методы преподавания в форме разбора кейсов. В случае необходимости знание теории и отдельных положений будут проверено на занятиях, исходя из чего, основным *modus operandi* являются лекции/презентации и изучение кейсов. Мы регулярно будем обращаться к финансовой отчетности Сбербанка (ФОСБ 2016) и Дойче Банка (ФОДБ 2016) за 2016 год.

Перед каждым занятием будет необходимо сдать задания по соответствующему кейсу и дополнительно, перед третьим занятием нужно сдать домашнее задание. В качестве подготовительного упражнения в начале занятия можно начать работу с непродолжительного промежуточного теста (на 5-10 минут).

#### 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети

**"Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

6.1. Основная литература.

1. Contemporary Issues in Bank Financial Management, edited by Simon Grima, and Frank Bezzina, Emerald Group Publishing Limited, 2016. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=4509356>.

6.2. Дополнительная литература.

1. Murali, S., and K.R. Subbakrishna. Bank Credit Management, Global Media, 2009. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=3011360>.
2. de, Weert, Frans. Bank and Insurance Capital Management, John Wiley & Sons, Incorporated, 2011. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=699329>.
3. Choudhry, Moorad. An Introduction to Banking : Liquidity Risk and Asset-Liability Management, John Wiley & Sons, Incorporated, 2011. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=706786>.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

6.4. Нормативные правовые документы.

6.5. Интернет-ресурсы.

6.6. Иные источники.

**7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Для проведения лекционных и практических занятий необходимо следующее оборудование: доска, маркеры, компьютер и проектор.