

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

### Анализ банковской деятельности и управление банком (Bank Analysis and Management)

*наименование дисциплины*

**Автор:** доцент кафедры международного менеджмента, PhD Шопер К.

**Код и наименование направления подготовки, профиля:** 38.04.02 Менеджмент

**Квалификация (степень) выпускника:** Магистр

**Форма обучения:** Очная

#### Цель освоения дисциплины:

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

#### План курса:

№	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)

№	Наименование	Содержание
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
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

#### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

##### **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.

### **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

### **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>.