

Банковское дело - 1

Модуль 3, 2025-2026

Сергей Теплов

Старший управляющий директор, Казначейство, Сбер

SETeplov@sberbank.ru

Учебный ассистент: Елена Чистякова, edmitrieva@nes.ru

Описание курса

Цель курса – сформировать понимание, как работает коммерческий банк, какие у него источники доходов, с какими рисками он сталкивается, и как ими управляет и в режиме нормального течения бизнеса, и в периоды экономической и финансовой нестабильности. Основное внимание будет уделено вопросам создания стоимости, ценообразования и управления рисками, с акцентом на балансовые риски (риски ALM – asset liability management).

Требования курса, система оценивания, посещаемость

В оценке за курс учитываются выполнение 3 домашних заданий, решение кейса в аудитории, а также итоговый экзамен.

Вес элементов курса в итоговой оценке:

Элемент курса	Вес
ДЗ1	15%
ДЗ2	15%
ДЗ3 - Кейс	15%
Кейс в аудитории	15%
Итоговый экзамен	40%

Для эффективного усвоения материала курса настоятельно рекомендуется не пропускать очные занятия.

Содержание курса

1. Введение в банковское дело

Рассмотрим роль банков в современной экономике и функции центрального банка. Также познакомимся со структурой баланса современного универсального банка, его структурой доходов и основными видами рисков, которым подвержен банк.

2. Управление капиталом

Обсудим цели формирования требований к капиталу и подходы к регулированию, структуру капитала и риск-взвешенных активов, актуальные требования к достаточности капитала и инструменты управления достаточностью капитала.

3. Управление ликвидностью

Обсудим цель управления риском ликвидности, его виды и источники риска, методы измерения, инструменты управления ликвидностью в режиме нормального ведения бизнеса и в кризисных ситуациях.

4. Управление процентным риском

Обсудим роль процентного риска для банка и подходы к его оценке и измерению, а также инструменты управления данным видом риска.

5. Управление валютным риском

Рассматриваются источники валютного риска, подходы к его оценке и инструменты управления.

6. Трансфертное ценообразование

Познакомимся с концепцией трансфертного ценообразования и внутреннего перераспределения ресурсов внутри банка (FTP система). Узнаем про принципы построения трансфертной кривой и подходы к фондированию продуктов банка.

7. Ценообразование и структурирование банковских продуктов

Обсудим основные модели ценообразования и разберем их отдельные компоненты. Детальнее познакомимся со спецификой ценообразования отдельных банковских продуктов и способами снижения рисков, встроенных в них, при структурировании сделок.

8. Управление структурой баланса

Изучим роль и значение управления структурой баланса банка, в том числе для принятия управленческих решений и бизнес-планирования. Узнаем, что такое внутренний банк и зачем его выделяют во внутреннем управленческом учете. Эта тема является базой для участия в кейсе по управлению балансом.

Академическая этика

Списывание, плагиат и любые другие способы нарушения академической этики РЭШ недопустимы.