



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Управление благосостоянием частных клиентов»
дополнительной профессиональной программы
для получения дополнительной квалификации
«Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)»,
Специализация MBA «Финансы и банки», MBA «Управление инвестициями»

«Управление благосостоянием частных клиентов»

Цель курса: сформировать у слушателей целостную систему знаний о принципах и методах управления крупным частным капиталом формирование для приобретения необходимого объема знаний и практических навыков, позволяющих осуществлять операции с крупным частным капиталом, и его обслуживание в подразделениях private banking.

В соответствии с целью курса в процессе обучения решаются следующие задачи:

- изучение истории возникновения и развития направления по управлению крупным частным капиталом, и его обслуживание в рамках private banking,
- изучение особенностей развития направления по управлению крупным частным капиталом и его обслуживание в рамках private banking на современном этапе, а также его основные принципы и формы организации,
- приобретение практических знаний и навыков в области организации направления по управлению крупным частным капиталом и его обслуживание в рамках private banking,
- умение идентифицировать и управлять рисками по данному направлению, включая клиентские риски по работе с целевыми клиентскими категориями крупного частного капитала, и технологические риски в плане реализации продуктового ряда и сопровождения счетов и операций в подразделениях private banking.

После изучения курса слушатели могут самостоятельно участвовать в решении вопросов практического характера, в том числе по организации и развитию направления по управлению крупным частным капиталом и его обслуживанию в рамках private banking в российских и иностранных банках и других финансовых институтах. Курс построен на большом количестве примеров и конкретных ситуаций из практики функционирования зарубежных и российских банков и других финансовых институтов, имеющих большой опыт по управлению крупным частным капиталом и его обслуживанию в рамках private banking.

В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:

- иметь представление о предмете и методах управления крупным частным капиталом,
- понимать структуру и конкурентный ландшафт отрасли,
- понимать основные задачи и проблемы управления капиталом, структуру активов и обязательств состоятельных семей, риски и угрозы, сложности передачи состояния по наследству,
- понимать продуктовую линейку и требования к качеству продуктов типичной компании по управлению крупным частным капиталом,
- понимать организационные роли в компании по управлению капиталом, понимать смысл и направления конкуренции, источник конкурентных преимуществ бизнеса по управлению капиталом,
- знать современные реалии налогового регулирования и законов о противодействии отмыванию преступного капитала и коррупции,
- понимать инвестиционный процесс и специфику распределения активов при управлении частным капиталом,
- разбираться в основных инвестиционных решениях: открытой архитектуре, структурных продуктах, альтернативных инвестициях.

Основная литература:

1. David Maude. Global Private Banking and Wealth Management: The New Realities. Wiley. June 2006.
2. PWC. Anticipating a new age in wealth management, Global Private Banking and Wealth Management Survey, June 2011.
3. Euromoney. The 2007 guide to Private Banking and Wealth Management. September 2007.
4. Oliver Wyman. The Future of Private Banking: A Wealth of Opportunity? Oliver Wyman Limited, 2008.
5. Jolie Chow, Jesse Levinson, Qiao Ma, Jeremy Solomon, Joseph Spieczny. Swiss Private Banking. Microeconomics of Competitiveness. 2010.
6. Susan McCarte. Private Banking and Wealth Management. Edition 1. The Chartered Institute of Bankers in Scotland. 2006.