

Министерство экономического развития и торговли
Российской Федерации

**Государственный университет-
Высшая школа экономики
Нижегородский филиал**

Факультет экономики
Кафедра банковского дела

Программа дисциплины

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Для специальности 080105.65 «Финансы и кредит»
специализация «Банковское дело» и «Финансовый менеджмент»
(подготовка специалиста)

Автор: Софронова В.В., доцент к.э.н.

Утверждена УМС

Председатель

_____ Петрухин Н.С.
«__» _____ 2007 г.

Одобрена на заседании
кафедры “ Банковское дело”
Зав.кафедрой

_____ Гуревич М.И.
12 октября 2007 г.

Н.Новгород, 2007

I. Пояснительная записка

Автор программы: к.э.н., доцент Софронова В.В.

Лектор: к.э.н., доцент Софронова В.В.

Статус курса: является обязательным, читается в 3 модуле (д/о).

Требования к студентам: студенты должны иметь базовую подготовку по курсам "Деньги, кредит, банки", "Банковское дело", "Технический и финансовый анализ ценных бумаг"

Аннотация: В курсе рассматриваются теоретические и практические вопросы управления банком: капиталами банка, активами, пассивами, доходностью банка, рисками банка.

Значительная часть курса отведена практическим занятиям по выполнению анализа данных конкретного банка с целью оценки управленческой деятельности банка, формированию стратегии управления банком в перспективе.

Учебная задача курса: студенты должны освоить основы финансового менеджмента банка. Владеть основными показателями оценки уровня менеджмента, формировать основные направления политики банка исходя из сложившейся структуры активов и пассивов уровня доходности и присутствия различных видов рисков.

Форма проведения занятий: лекции и практические занятия,

Формы контроля:

- выполнение практического домашнего задания по оценке финансовой устойчивости банка;
- защита сформулированной политики по банку;
- устный экзамен.

Итоговая оценка складывается за контрольное самостоятельное задание и устного ответа на экзаменационный билет.

II. Тематический план дисциплины

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

№ пп	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Контр. и/или курс. раб.	Самост работа	Тесты	Всего час.
		лекции	Сем. или практ. занят.	Всего				
1.	Содержание и особенности банковского менеджмента	2	2	4		10		17
2.	Теории банковского менеджмента	2	2	4		10		17
3.	Управление капиталом банка	2	2	4		10		17
4.	Управление пассивами банка	2	2	4		10		17
5.	Управление ликвидностью банка	1	1	2		9		14
6.	Управление процентной политикой банка	1	1	2		9		14
7.	Управление финансовой устойчивостью банка	4	4	8		9		18
8	Организация управления банком	2	2	4		9		13
	ИТОГО	16	16	32	1 контр.раб.	76		108

Зав. кафедрой

Гуревич М.И.

III. Содержание программы.

Тема.1 Содержание и особенности банковского менеджмента.

Предмет банковского менеджмента. Понятие банковского менеджмента. Основные принципы и функции банковского менеджмента. Социальные аспекты банковского менеджмента. Особенности банковского менеджмента. Содержание задач банковского менеджмента с учетом состояния банковской системы России и экономики. Объекты управления. Формирование целевой программы (миссии) деятельности банка Информационное обеспечение, технологии и регламент банковских операций, выявление потребностей внешней среды, мониторинг ее изменений, экспертиза и консультирование, материально-техническое и кадровое обеспечение, информационно-исследовательское обеспечение.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ"
2.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности"
3.	Федеральный закон от 25.02.1999 года № 40 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
4.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива, 1996.
5.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2007.- 672с.
6.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.
2.	Комментарии к базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью. Подготовлен Базельским комитетом по банковскому регулированию в апреле 1997г., Утвержден письмом АРБ от 24 июня 1997г. - А-02/1-472//
3.	Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ "О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008

	года" от 5 апреля 2005 г.
4.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1375- У "О правилах составления и предоставления отчетности кредитными организациями в Центральный банк РФ".
5.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376- У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ".
6.	Указание Банка России от 5 декабря 2005 года № 144 -Т "О годовом бухгалтерском отчете кредитных организаций за 2005 год.
7.	Указание Банка России № 35- Т от 28 февраля 2005 года "О Методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО".
8.	Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".
9.	Марданов Р.Х. Совершенствование корпоративного управления и банковского надзора на основе стандартов качества деятельности кредитных организаций // Деньги и кредит.-2005.-№4

Тема.2. Теория банковского менеджмента.

Возникновение и развитие банковского менеджмента. Теория коммерческих ссуд. Теория передаваемости. Теория единого резервного фонда. Теория оощуцаемого дохода. Теория конвертируемости банковских средств. Развитие теорий. Особенности применения в настоящее время.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива, 1996.
2.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2007.- 672с.
3.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.

Тема3. Управление активами и пассивом кредитной организации.

Состав и структура активов по бухгалтерскому балансу. Активы, взвешенные по рискам. Активы высоколиквидные, ликвидные и неликвидные. Активы, приносящие и не приносящие доход. Агрегированный баланс банка. Анализ активов банка. Экономическое значение показателей. Характеристики политики банка. Виды стратегий. Содержание и особенности управление пассивами кредитной организации. Анализ состава и структуры пассивов банки по срочности. Депозитные операции. Управление депозитными операциями банка. Роль межбанковских кредитов в управлении пассивами. Операции с ценными бумагами как инструмент формирования ресурсной базы.

Показатели, характеризующие состояние, структуру и устойчивость пассивов и обязательств. Характеристика политики конкретного банка в области управления активами и пассивами. Выбор стратегии управления с учетом современного состояния банковской системы, экономики страны и региона.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ"
2.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности"
3.	Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стояновой.- 4-е изд: перераб доп.-М.: Изд-во «Перспектива»,1999.- 656 с.
4.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива, 1996.
5.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2007.- 672с.
6.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.
7.	Софронова В.В. Финансовая устойчивость банка. Учебное пособие, 2006 г. (в электронном виде на кафедре «Банковское дело»)

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ. / под ред. В.Эдвардса, - М.:, 1996г.
2.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.
3.	Комментарии к базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью. Подготовлен Базельским комитетом по банковскому регулированию в апреле 1997г., Утвержден письмом АРБ от 24 июня 1997г. - А-02/1-472//
4.	Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ "О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года" от 5 апреля 2005 г.
5.	Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110- И "Об обязательных нормативах"
6.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379 -У Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
7.	Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-изд.- М.: "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
8.	Ресурсы Интернет: <ul style="list-style-type: none">• www.cbr.ru• www.alfabank.ru• www.bankir.ru• www.arb.ru• Бюллетень банковской статистики 2006 г., 2007 г. www.cbr.ru• Рейтинговое агентство Fitch Ratings. Рейтинги банков. – http://www.fitchratings.ru/financial/banks/index.wbp• Волго-Вятский банк Сбербанка России – www.vvb.sbrf.ru• Эллипс банк – www.ellipsbank.ru

Тема 4. Управление капиталом банка.

Понятие капитала (собственных средств банка). Основные функции капитала банка. Виды капитала. Оценка капитала, виды оценок. Структура капитала. Относительная значимость различных источников банковского капитала. Экономический капитал. Регулирование величины капитала со стороны органов банковского надзора – Центрального Банка РФ. Понятие достаточности капитала. Норматив достаточности капитала (Н1) Капитал и

риск банка. Требования Базельского комитета по регулированию достаточности капитала. Управление акционерным капиталом. Привлечение капитала за счет внутренних источников. Привлечение капитала за счет внешних источников.

Показатели, характеризующие эффективность использования капитала: экономическая отдача капитала; мультипликатор капитала; показатель добавленной стоимости, рентабельность капитала.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ"
2.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности"
3.	Федеральный закон от 25.02.1999 года № 40 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
4.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2006.- 672с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах"
2.	Инструкция ЦБР от 31 марта 2004 г. № 112-И "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием"
3.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379 -У Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
4.	Положение Центрального банка РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.
5.	Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".
6.	Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-изд.- М.: "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
8.	Ресурсы Интернет: <ul style="list-style-type: none"> • www.cbr.ru • www.alfabank.ru

	<ul style="list-style-type: none"> • www.bankir.ru • www.arb.ru • Бюллетень банковской статистики 2006 г., 2007 г. www.cbr.ru • Рейтинговое агентство Fitch Ratings. Рейтинги банков. – http://www.fitchratings.ru/financial/banks/index.wbp • Волго-Вятский банк Сбербанка России – www.vvb.sbrf.ru • Эллипс банк – www.ellipsbank.ru • Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. (Базель II) – Банк международных расчетов, 2004. - www.cbr.ru
--	---

Тема 5. Управление ликвидностью банка.

Понятие ликвидности банка. Спрос и предложение ликвидных средств банка. Стратегии управления ликвидными средствами. Стратегия управления ликвидностью через управление активами (трансформация активов). Стратегия управления заемными ликвидными средствами (пассивами). Стратегия сбалансированного управления ликвидностью (активами и пассивами). Оценка потребностей банка в ликвидных средствах. Факторы, влияющие на ликвидность. Управление денежной позицией банка. Факторы, влияющие на денежную позицию банка.

Показатели ликвидности банка. Экономические значения показателей. Оценка показателей уровня ликвидности в соответствии с методикой Банка России по оценке финансового положения кредитных организаций. Стратегия банка в области управления ликвидностью банка. Регулирование ликвидности банка со стороны Центрального банка Российской Федерации. Нормативы ликвидности.

Опыт отечественных и зарубежных банков по управлению ликвидностью.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стойковой.- 4-е изд: перераб доп.-М.: Изд-во «Перспектива»,1999.- 656 с.
2.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке.

	кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива, 1996.
3.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2006.- 672с.
4.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.
5.	Софронова В.В. Финансовая устойчивость банка. Учебное пособие, 2006 г. (в электронном виде на кафедре «Банковское дело»)
6.	«Деньги, кредит, банк» Е.Ф. Жуков, М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 г.– 703 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.
2.	Комментарии к базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью. Подготовлен Базельским комитетом по банковскому регулированию в апреле 1997г., Утвержден письмом АРБ от 24 июня 1997г. - А-02/1-472//
3.	Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ "О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года" от 5 апреля 2005 г.
4.	Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110- И "Об обязательных нормативах"
5.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379 -У Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
6.	Указание Банка России "О типичных банковских рисках" от 23.06.2004 № 70-Т.
7.	Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.)
8.	Ресурсы Интернет: <ul style="list-style-type: none"> • www.cbr.ru • www.alfabank.ru • www.bankir.ru • www.arb.ru • Бюллетень банковской статистики 2006 г., 2007 г. www.cbr.ru

Тема 6. Процентная политика банка.

Банковский процент и его виды. Уровень депозитного процента. Уровень процента по активным операциям. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок банка. Базовая процентная ставка. Средняя цена кредитных ресурсов. Процентная маржа. Управление процентной маржой. Минимальная доходность активных операций. Процентные риски и методы управления процентным риском. Понятие дисбаланса или ГЭПа. Формы и методы управления дисбалансами. Дисбаланс средневзвешенных сроков погашения активов и пассивов банка. Влияние процентного риска на капитал банка.

Методы защиты клиентов банка от риска колебаний процентной ставки.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности
2.	Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стойковой.- 4-е изд: перераб доп.-М.: Изд-во «Перспектива»,1999.- 656 с.
3.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива.
4.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. И доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2006.- 672с.
5.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ. / под ред. В.Эдвардса, - М.:, 1996г.
2.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.
3.	Комментарии к базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью. Подготовлен Базельским комитетом по банковскому регулированию в апреле 1997г., Утвержден письмом АРБ от 24 июня 1997г. – А-02/1-472//
4.	Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ «О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008

	года» от 5 апреля 2005 г.
5.	Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
6.	Осипенко Т.В. Построение комплексной системы управления банковскими рисками. Деньги и кредит, 12/2003.
7.	Осипенко Т.В. Внедрение Базеля 2 как фактор формирования общего экономического европейского пространства //Банковское дело. – 2006.- №6.
8.	Грюнинг Х. Ван, Соня Брайтович Братанович. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.,-М.: Издательство «Весь мир», 2003 г.
9.	Соколинская Н.Э. Стратегия управления банковскими рисками. // Бухгалтерский учет. – 2006. - №12. – с.13 – 19

Тема 7. Управление финансовой устойчивостью банка.

Понятие финансовой устойчивости банков. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка. Использование финансовых показателей и других аналитических инструментов для оценки деятельности банка. Методика оценки финансовой устойчивости банка, применяемая ЦБ РФ для включения банков в систему страхования вкладов населения. Зарубежная методика оценки финансовой устойчивости «КАМЕЛ». Рейтинговые оценки финансовой устойчивости. Стресс-тестирование финансовой устойчивости. Методы управления финансовой устойчивостью. Роль органов банковского надзора в контроле за состоянием финансовой устойчивости банковской системы России в целом.

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности
2.	Федеральный закон от 25.02.1999 года № 40 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
3.	Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стояновой.- 4-е изд: перераб доп.-М.: Изд-во «Перспектива»,1999.- 656 с.
4.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке.

	Кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива.
5.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. И доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2006.- 672с.
6.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.
7.	Софронова В.В. Финансовая устойчивость банка. Учебное пособие, 2006 г. (в электронном виде на кафедре «Банковское дело»)
8.	«Деньги, кредит, банк» Е.Ф. Жуков, М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 г.– 703с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110- И "Об обязательных нормативах"
2.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379 -У Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
3.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1375- У "О правилах составления и предоставления отчетности кредитными организациями в Центральный банк РФ".
4.	Указание Банка России "О типичных банковских рисках" от 23.06.2004 № 70-Т.
5.	<p>Ресурсы Интернет :</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.cbr.ru • www.alfabank.ru • www.bankir.ru • www.arb.ru • Бюллетень банковской статистики 2006 г., 2007 г. www.cbr.ru • Рейтинговое агентство Fitch Ratings. Рейтинги банков. – http://www.fitchratings.ru/financial/banks/index.wbp • Волго-Вятский банк Сбербанка России – www.vvb.sbrf.ru • Эллипс банк – www.ellipsbank.ru

Тема 8. Организация управления банком. Управление персоналом.

Понятие критериев организационного построения банка. Организационная схема типичного банка. Различия организационных структур крупного и мелкого банков. Функциональные обязанности руководителей банков и их подразделений. Роль Совета директор банка в определении стратегии и тактики деятельности банка. Учредители (собственники) банка. Их роль в управлении банком. Организация

внутреннего контроля в банках. Функции и роль органов внутреннего контроля в реализации стратегии развития банка и управлении рисками. Соответствие уровня управления банком международным требованиям. Пирамидальная структура управления. Банковские холдинги. Влияние государственной политики регулирования банковской деятельности на деятельность банков.

Управление персоналом. Место управления персоналом в банковском менеджменте. Отбор персонала. Система материального и морального стимулирования. Административные и экономические санкции. Управление конфликтами, юридические аспекты работы с персоналом.

Экзаменационные вопросы по дисциплине «Банковский менеджмент»

1. Сущность банковского менеджмента.
2. Особенности банковского менеджмента. Факторы, влияющие на банковский менеджмент.
2. Информационное обеспечение банковского менеджмента.
3. Теория банковского менеджмента. Сравнительная характеристика.
4. Теория коммерческих ссуд или реальных векселей.
5. Теория передаваемости.
6. Теория единого резервного фонда.
7. Теория ожидаемого дохода.
8. Теория конвертируемости банковских средств..
9. Доходы банка. Их виды. Процентные доходы. Чистые процентные доходы.
10. Расходы банка. Их виды. Процентные расходы.
11. Чистые доходы и маржа от основных банковских операций.
12. Показатели прибыльности банковских операций.
13. Показатели доходности банка.
14. Показатели уровня расходов банка.
15. Собственные средства банка. Методика расчета Банка России.
16. Основной капитал банка.
17. Дополнительный капитал банка.
18. Субординированный кредит как источник дополнительного капитала.
19. Собственные средства банков. Состав, структура, регулирование.
20. Экономическая отдача собственного капитала.
21. Оценка добавленной стоимости.
22. Мультипликативный эффект капитала.
23. Динамика и структура нормы прибыли на капитал.
24. Понятие и виды ГЭПа.. Управление дисбалансами.
25. Расчет модели ГЭПа. Основные выводы.
26. Виды процентных ставок. Их использование в целях управления процентными рисками.
27. Анализ и оценка активов банка.

28. Анализ и оценка пассивов банка.
29. Анализ ликвидности банка.
30. Показатели и оценка эффективности деятельности банка.
31. Стратегия банка по формированию собственных средств.
32. Политика банка по формированию пассивов. Выбор стратегии.
33. Политика банка по формированию состава и структуры активов. Выбор стратегии.
34. Стратегии банка по управлению ликвидностью.
35. Управление процентной маржой. Спред.
36. Управление финансовой устойчивостью банка.
37. Виды банковских рисков. Классификация рисков
38. Управление риском ликвидности.
39. Управление кредитным риском.
40. Управление процентным риском.
41. Организация внутреннего контроля за банковскими рисками.
3. Стратегический риск. Оценка и управление.
4. Операционный риск. Оценка и управление.

ЛИТЕРАТУРА ПО КУРСУ:

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

По дисциплине «Банковский менеджмент»

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке РФ"
2.	Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности"
3.	Федеральный закон от 25.02.1999 года № 40 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
4.	Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник /Под ред. Е.С.Стойковой.- 4-е изд: перераб доп.-М.: Изд-во «Перспектива»,1999.- 656 с.
5.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. кн.1 Фундаментальный анализ.- М.: Перспектива, 1996.
6.	Масленченков Ю.С Финансовый менеджмент в коммерческом банке. кн.2. Технологические уклад кредитования.- М.: Перспектива, 1996.
7.	Банковское дело. Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О. И. Лаврушина.-М.: Финансы и статистика, 2006.- 672с.
8.	Роус Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ.- М.: Дело,1997.
9.	Софронова В.В. Финансовая устойчивость банка. Учебное пособие, 2006 г. (в электронном виде на кафедре «Банковское дело»)
10.	«Деньги, кредит, банк» Е.Ф. Жуков, М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007 г.– 703 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ. / под ред. В.Эдвардса, - М.:, 1996г.
2.	Дж Синкли Управление финансами в коммерческом банке. Москва, 1996г.
3.	Комментарии к базовым принципам эффективного надзора за банковской деятельностью. Подготовлен Базельским комитетом по банковскому регулированию в апреле 1997г., Утвержден письмом АРБ от 24 июня 1997г. - А-02/1-472//
4.	Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ "О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2008 года" от 5 апреля 2005 г.
5.	Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110- И "Об обязательных нормативах"
6.	Инструкция ЦБР от 31 марта 2004 г. № 112-И "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию"

	облигаций с ипотечным покрытием"
7.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379 -У Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
8.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1375- У "О правилах составления и предоставления отчетности кредитными организациями в Центральный банк РФ".
9.	Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376- У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ".
10.	Указание Банка России от 5 декабря 2005 года № 144 -Т "О годовом бухгалтерском отчете кредитных организаций за 2005 год.
11.	Указание Банка России № 35- Т от 28 февраля 2005 года "О Методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО".
12.	Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".
13.	Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".
14.	Положение Центрального банка РФ от 29 марта 2004 г. № 255-П "Об обязательных резервах кредитной организации"
15.	Положение Центрального банка РФ от 10 февраля 2003 г. № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.
16.	Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"
17.	Указание Банка России "О типичных банковских рисках" от 23.06.2004 № 70-Т.
18.	Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.)
19.	Дериг Ханс-Ульрих. Универсальный банк - банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века. Пер. с нем. - М.: Международные отношения, 2001.- 384 с.
20.	Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-изд.- М.: "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
21.	Ресурсы Интернет : <ul style="list-style-type: none"> • www.cbr.ru • www.alfabank.ru • www.bankir.ru • www.arb.ru • Бюллетень банковской статистики 2006 г., 2007 г. www.cbr.ru • Рейтинговое агентство Fitch Ratings. Рейтинги банков. – http://www.fitchratings.ru/financial/banks/index.wbp

	<ul style="list-style-type: none"> • Волго-Вятский банк Сбербанка России – www.vvb.sbrf.ru • Эллипс банк – www.ellipsbank.ru • Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. (Базель II) – Банк международных расчетов, 2004. - www.cbr.ru • «Платежные системы Интернет». http://www.emoney.ru
22.	Осипенко Т.В. Построение комплексной системы управления банковскими рисками. Деньги и кредит, 12/2003.
23.	Осипенко Т.В. Внедрение Базеля 2 как фактор формирования общего экономического европейского пространства //Банковское дело. – 2006.- №6.
24.	Грюнинг Х. Ван, Соня Брайтович Братанович. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.,-М.: Издательство «Весь мир», 2003 г.
25.	Соколинская Н.Э. Стратегия управления банковскими рисками. // Бухгалтерский учет. – 2006. - №12. – с.13 – 19
26.	Маслеченков Ю. Способы минимизации кредитных рисков. // Финансист. – 2005. - №12. – с.16 – 17
27.	Марданов Р.Х. Совершенствование корпоративного управления и банковского надзора на основе стандартов качества деятельности кредитных организаций // Деньги и кредит.-2005.-№4

Автор

В.В. Софронова