



**Правительство Российской Федерации**

**Нижегородский филиал  
Федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего профессионального образования  
"Национальный исследовательский университет  
"Высшая школа экономики"**

Факультет экономики

**Программа дисциплины**

**«Банковский менеджмент»  
(преподается на английском языке)**

для направления 38.04.08 «Финансы и кредит»  
Магистерская программа «Финансы»  
Специализации «Финансовые рынки и банковская деятельность», «Финансы фирмы»,  
«Управление финансами» подготовки магистранта

Автор программы:

Хасянова Светлана Юрьевна, к.э.н., PhD, профессор кафедры банковского дела,  
shasyanova@hse.ru

Одобрена на заседании кафедры банковского дела «16» августа 2014г.  
Зав. кафедрой С.Ю. Хасянова

Рекомендована секцией УМС «Экономика» «17» августа 2014г.  
Председатель М.А. Штефан

Утверждена УМС НИУ ВШЭ - Нижний Новгород «18» августа 2014г.  
Председатель В.М. Бухаров

Н.Новгород, 2014г.

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.*

## **1 Область применения и нормативные ссылки**

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» подготовки магистра магистерской программы «Финансы», изучающих дисциплину «Банковский менеджмент».

Программа разработана в соответствии с:

- ОС НИУ ВШЭ по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит»;
- ООП для направления 38.04.08 «Финансы»;
- Учебным планом университета по подготовке магистров по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерской программой «Финансы», утвержденным в 2014г.

## **2 Цели освоения дисциплины**

Целями освоения дисциплины «Банковский менеджмент» являются:

- освоение теоретических основ управления денежными потоками и капиталом в финансовых институтах, рисками банковской деятельности;
- приобретение теоретических знаний для анализа качества деятельности банка с применением международных требований к банкам со стороны органов государственного регулирования и надзора;
- применять на практике методы управления источниками финансирования банка, размещенными средствами, финансовым результатом, а также методы управления и оптимизации рисков банковской деятельности.

## **3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

В результате освоения дисциплины студент должен:

### **• Знать**

- современные тенденции и процессы, происходящие в финансовой и банковской сферах, инструменты финансового рынка;
- подходы и методы оценки рисков банковской деятельности, применяемые в мировой банковской практике;
- международные требования к качеству капитала банков и его достаточности, а также к качеству активов;
- методы оценки эффективности деятельности банка, его финансовых результатов;
- принципы корпоративного и стратегического управления в банках, направления финансовой политики;
- принципы и методы управления активами и пассивами банка, его ликвидностью и финансовой устойчивостью;
- международные подходы и рекомендации по регулированию банковской деятельности.

### **• Уметь**

- анализировать финансовое состояние банка, уровень принимаемых рисков;
- анализировать факторы формирования капитала банка и его стоимости;
- обосновывать эффективность кредитной и инвестиционной деятельности банка с использованием современного аналитического аппарата;
- разрабатывать рекомендации по формированию структуры активов и пассивов банка;
- реализовывать финансовую политику банка, контролировать выполнение управленческих и стратегических решений;
- применять стандарты регулирования финансового и банковского рынков.

### **• Иметь навыки (приобрести опыт)**

- разработки программ и инструментов управления рисками;
- составления обоснований для принятия управленческих решений в банке и разработки его финансовой политики;



- выявления финансовых проблем в банке на ранних стадиях их возникновения и принятия мер по их устранению;
- управления структурными подразделениями банка, осуществляющими финансово-экономическую деятельность;
- обоснования принимаемых управленческих и стратегических решений в банке;
- управления источниками финансирования и размещенными средствами банка.

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<b>Системные компетенции (СК)</b> Способность: <ul style="list-style-type: none"><li>• предлагать концепции, модели, изобретать и апробировать способы и инструменты профессиональной деятельности;</li></ul>	СК-2	В результате изучения данной дисциплины студент достигает следующих результатов: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ предлагает и использует концепции и модели управления банком;</li><li>✓ демонстрирует способность анализировать, обобщать и использовать информацию о состоянии банка;</li><li>✓ обосновывает рекомендации по совершенствованию деятельности банка;</li><li>✓ оценивает состояние и перспективы развития банка.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ лекционные и семинарские занятия, самостоятельная работа студентов,</li><li>○ подготовка презентаций и выступление с докладами,</li><li>○ проведение научных дискуссий.</li></ul>
<b>Профессиональные компетенции (ПК)</b> Способность: <ul style="list-style-type: none"><li>• собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать финансово-экономическую информацию по теме исследования, выбирать методики и средства решения задачи;</li><li>• разрабатывать экономические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к профессиональной сфере;</li></ul>	ПК-2  ПК-4	<b>В научно-исследовательской деятельности</b> студент достигает следующих результатов: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ воспроизводит и критически оценивает результаты научных исследований в области банковского менеджмента;</li><li>✓ демонстрирует способность анализировать, обобщать и использовать финансово-экономическую информацию по банковской деятельности;</li><li>✓ обосновывает собственные оригинальные предложения по совершенствованию деятельности банка;</li><li>✓ оценивает эффективность результатов собственных исследований.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ лекционные и семинарские занятия, самостоятельная работа студентов,</li><li>○ подготовка презентаций и выступление с докладами,</li><li>○ проведение научных дискуссий,</li><li>○ проведение контрольных работ</li><li>○ использование активных форм обучения (бизнес-ситуации, кейсы).</li></ul>
Способность: <ul style="list-style-type: none"><li>• анализировать риски компаний и финансовых институтов и разрабатывать программы и инструменты управления рисками;</li><li>• составлять</li></ul>	ПК-12	<b>В аналитической, консультационной и управленческой профессиональной деятельности</b> студент достигает следующих результатов: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ воспроизводит и критически оценивает методы анализа финансовых рисков;</li></ul>	



Компетенция	Код по ФГОС/НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
аналитические обоснования руководству компании для принятия стратегических решений в финансовых институтах и разработки их финансовой политики.	ПК-20	✓ демонстрирует способность составлять аналитические обоснования для разработки стратегии банка; ✓ оценивает результаты выполнения стратегических и управленческих решений и финансовых планов в банке.	
Способность: <ul style="list-style-type: none"><li>• порождать принципиально новые идеи и продукты, обладать креативностью, инициативностью;</li><li>• создавать, описывать и ответственно контролировать выполнение технологических требований и нормативов в профессиональной деятельности.</li></ul>	ПК-39  ПК-40	<b>Социально-личностные компетенции студента:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ обосновывает возможность продвижения новых банковских продуктов.</li><li>✓ владеет методами разработки и контроля за выполнением технологических требований и нормативов банковской деятельности;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ лекционные и семинарские занятия, самостоятельная работа студентов,</li><li>○ подготовка презентаций и выступления с докладами,</li><li>○ проведение научных дискуссий,</li><li>○ проведение контрольных работ,</li><li>○ использование активных форм обучения (бизнес-ситуации, кейсы).</li></ul>

#### 4 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина является базовой в цикле дисциплин программы в рабочем учебном плане для направления 38.04.08 «Финансы и кредит» подготовки магистра, реализуется на 1 курсе в 1-2 модулях.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Деньги, кредит, банки
- Финансовые рынки и финансовые институты
- Учет и экономический анализ в кредитных организациях
- Макропруденциальное регулирование банковской деятельности

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

##### **Знать**

- функции финансовых посредников, принципы организации деятельности финансовых институтов,
- устройство финансовой системы, структуру и специфику финансовых рынков,
- способы государственного регулирования банков и принципы эффективного надзора за банками,
- банковские операции и сделки, принципы составления финансовой отчетности банков,
- показатели и методы оценки финансовой устойчивости банков
- специфику рисков банковской деятельности и подходы к их оценке.

##### **Уметь**

- оценивать макроэкономические показатели банковского сектора, состояние и перспективы развития финансовых рынков,
- анализировать финансовую отчетность банка и делать выводы о его финансовом состоянии,



- рассчитывать показатели финансовой устойчивости банка и выявлять признаки финансовых проблем,
- использовать аналитические материалы Банка России и надзорных органов других стран для получения информации о состоянии банковского и финансового сектора,
- оценивать влияние макроэкономической ситуации в стране на деятельность банков
- устанавливать взаимосвязи между уровнем рисков банковской деятельности, их доходностью и ликвидностью.

**Владеть навыками:**

- работы с аналитическими материалами, касающимися макропруденциальной политики,
- корпоративного управления в банке, организации работы основных подразделений банка,
- экономического анализа деятельности банка и интерпретации его финансовой отчетности,
- составления обоснований по предлагаемым рекомендациям по совершенствованию деятельности банка,
- применения международных рекомендаций и стандартов качества банковской деятельности в деятельности конкретного банка,
- разработки внутренних процедур оценки рисков деятельности банка.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Кредитная политика банка
- Международные валютные операции банков
- Банковские риски
- Маркетинг на рынке финансовых услуг

## 5 Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1	Влияние государственного регулирования на деятельность банков	16	2	2		12
2	Управление капиталом банка	16	2	2		12
3	Управление источниками финансирования банка	16	2	2		12
4	Управление активами банка	16	2	2		12
5	Управление кредитным портфелем банка	16	2	2		12
6	Управление торговым и инвестиционным портфелем банка	14	2	2		10
7	Управление резервами на возможные потери в банке	14	2	2		10
8	Управление рисками банковской деятельности:	44	12	12		20
8.1	Кредитный риск	12	4	4		4
8.2	Рыночный риск	12	4	4		4
8.3	Операционный риск	10	2	2		6
8.4	Риск ликвидности	10	2	2		6
9	Управление финансовой устойчивостью банка	14	2	2		10
10	Управление финансовым результатом дея-	14	2	2		10



	тельности банка					
	<b>ИТОГО</b>	<b>180 (5 з.е.)</b>	<b>30</b>	<b>30</b>		<b>120</b>

## 6 Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год		Параметры
		1	2	
Текущий (неделя)	Контрольные работы	7	6	Письменные аудиторные работы по 120 минут
Текущий (неделя)	Домашние задания	4	3	Домашние задания в форме презентаций
Итоговый	Экзамен		*	Письменный тест. Результаты контроля оцениваются не позднее 3-х дней после даты проведения экзамена

### 6.1 Критерии оценки знаний, навыков

Результатом проверки компетенций, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая по 10-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

- Оценка 10 баллов выставляется при блестящем выполнении контрольных работ (без недочетов и с правильными, четко сформулированными, содержательными выводами), при активной аудиторной работе, творчески выполненных презентациях и при высшей оценке по результатам экзамена (10 баллов)
- Оценка 9 баллов выставляется при отличном выполнении контрольных работ с единственным недочетом при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненных презентациях и при высокой оценке по результатам экзамена (9 баллов)
- Оценка 8 баллов выставляется при отличном выполнении контрольных работ с некоторыми недочетами при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненных презентациях и при высокой оценке по результатам экзамена (8 баллов)
- Оценка 7 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольных работ с единственной ошибкой в ответе при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненных презентациях и при хорошей оценке по результатам экзамена (7 баллов)
- Оценка 6 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольных работ, не более, чем с двумя ошибками в ответах при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненных презентациях и при хорошей оценке по результатам экзамена (6 баллов)
- Оценка 5 баллов выставляется при удовлетворительном выполнении контрольных работ, более, чем с двумя ошибками в ответах, при недостаточно четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно выполненных презентациях и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (5 баллов)
- Оценка 4 балла выставляется при удовлетворительном выполнении контрольных работ, более, чем с двумя ошибками в ответах (но не более четырех ошибок), при не четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно



выполненных презентациях и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (4 балла)

- Оценка 1-3 балла выставляется при неудовлетворительном выполнении контрольных работ, с многочисленными ошибками в ответах, при не четко сформулированных выводах, при отсутствии активной аудиторной работы, отсутствии презентаций, пропусках занятий и при неудовлетворительной оценке по результатам экзамена (1-3 балла).

## 6.2 Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: активность студентов в дискуссиях, качество проведение презентаций. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем -  $O_{аудиторная}$ .

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: полноту освещения темы, которую студент готовит для проведения презентации доклада; подготовку к дискуссии. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем –  $O_{сам. работа}$

Преподаватель оценивает аудиторные контрольные работы студентов. Оценку за контрольные работы студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{накопленная} = 0,5 * O_{текущий} + 0,4 * O_{ауд} + 0,1 * O_{сам. работа}$$

где  $O_{текущий}$  рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля, предусмотренных в РУП

$$O_{текущий} = 0,5 * (O_{к/p1} + O_{к/p2}) + 0,5 * (O_{д/з1} + O_{д/з2})$$

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{результ} = 0,5 * O_{накопл} + 0,5 * O_{экз}$$

Способ округления всех оценок – арифметический.

Студент может получить возможность пересдать низкие результаты за текущий контроль.

## 7 Содержание дисциплины

### 1. Раздел 1 Влияние государственного регулирования на деятельность банков

Необходимость и причины государственного регулирования банковской деятельности.

Способы государственного регулирования.

Ограничения на активные операции банков. Требования к размеру и достаточности капитала банков. Регулирование финансовых рисков. Требования по созданию резервов на возможные потери. Риск-ориентированный надзор за банками.

Требования к владельцам и руководителям банков. Антимонопольное регулирование.

Требования к приобретателям акций (долей) банка.



Консолидированный надзор. Надзор за системно значимыми банками. Макропруденциальный надзор.

Государственная регистрация и лицензирование банков. Ликвидация и реорганизация банков. Слияния и поглощения. Взаимоотношения с государственными органами власти. Банковская тайна.

Система обязательного страхования вкладов.

### **Основная литература [1-3]**

### **Дополнительная литература [1-3]**

## **2. Управление капиталом банка**

Источники роста капитала. Планирование внутренних и внешних источников капитала. Структура капитала по международным стандартам. Субординированные кредиты. Капитализация банка.

Международные рекомендации по оценке качества и достаточности капитала для покрытия рисков. Регулятивный и экономический капитал. Методика расчета капитала. Ограничения на капитал.

Новые требования к капиталу банков (Базель 3). Буферный и контрциклический капитал. Финансовый левэридж.

Показатели качества капитала банка по методике МВФ. Тенденции в надзорном процессе по оценке качества и достаточности капитала. Проблемы капитализации банковского сектора РФ. Роль иностранных инвестиций в банковском секторе РФ.

### **Основная литература [1-3]**

### **Дополнительная литература [1-3]**

## **3. Управление источниками финансирования банка**

Структура и особенности источников финансирования банка.

Управление депозитными источниками. Методы управления депозитами. Точка безубыточности при ценообразовании на депозиты. Стабильность депозитной базы. Депозитные продукты банка как способ привлечения средств.

Управление недепозитными источниками. Система рефинансирования банков. Новые механизмы рефинансирования.

Выпуск собственных ценных бумаг.

Рынок межбанковских кредитов. Ставки межбанковского рынка. Влияние мировых финансовых рынков на состояние денежного рынка РФ.

Особенности и проблемы ресурсной базы российских банков.

### **Основная литература [1-3]**

### **Дополнительная литература [1-3]**

## **4. Управление активами банка**

Структура и особенности банковских активов. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности.

Методики расчета степени риска активов банка. Рисковые и безрисковые активы. Рисковые и доходоприносящие активы. Факторы, влияющие на формирование ставки ссудного процента.

Секьюритизация активов.

Методы регулирования ликвидности. Ограничения на активные операции.





Особенности качества активов российских банков.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

### **5. Управление кредитным портфелем банка**

Роль кредитного анализа в управлении кредитным портфелем.

Мониторинг кредитов. Проблемные кредиты и управление проблемной задолженностью.

Ценообразование на кредиты.

Применение портфельных теорий к банковскому кредитованию. Количественные и технические методы управления кредитным портфелем. Кредитные производные инструменты.

Корпоративный и розничный кредитный портфель.

Регулирование величины кредитного риска.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

### **6. Управление торговым и инвестиционным портфелем банка**

Понятие и структура торгового портфеля банка. Классификация ценных бумаг в портфеле банка.

Принципы и методы управления торговым портфелем.

Портфельные инвестиции банка

Источники процентного риска в отношении портфеля ценных бумаг.

Особенности формирования портфелей ценных бумаг российскими банками.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

### **7. Управление резервами на возможные потери в банке**

Требования надзорных органов по созданию резервов на возможные потери.

Классификация ссуд по группам кредитного риска в целях создания резерва: международная и российская практика. Критерии классификации.

Методика расчета резерва на возможные потери по ссудам.

Планирование выдачи и погашения кредитов. Оптимизация резервов.

Влияние резервов на финансовый результат банка и величину капитала. Соотношение достаточности капитала и резервов.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

### **8. Управление рисками банковской деятельности**

Кредитный риск. Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Компоненты кредитного риска. Методы реализации продвинутого подхода к оценке кредитного риска. Требования к банкам, применяющим продвинутое подходы. Подходы к оценке кредитного риска в банках РФ.

Рыночный риск. Источники рыночного риска. Подходы к оценке рыночного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Методы реализации продвинутого



подходов к оценке рыночного риска. Методы расчета процентного, валютного и фондового риска, применяемые в РФ. Регулирование величины рыночного риска. Лимиты валютных позиций банка.

Операционный риск. Источники операционного риска. Подходы к оценке операционного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Методы реализации продвинутого подхода к оценке операционного риска. Крупные и мелкие события. Карта риска. Методика расчета операционного риска, применяемая в РФ.

Риск ликвидности. Методы управления ликвидностью. Планирование денежных потоков. Инструменты регулирования банковской ликвидности, применяемые Центральным банком. Антикризисные меры Центральных банков по обеспечению банков ликвидностью. Новые требования по расчету ликвидности (Базель 3).

Стресс-тестирование как метод оценки и прогнозирования рисков. Макроэкономическая модель стресс-тестирования банковского сектора РФ.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

## **9. Управление финансовой устойчивостью банка**

Понятие финансовой устойчивости банка. Показатели финансовой устойчивости. Международные подходы к оценке финансовой устойчивости депозитных учреждений (методика МВФ).

Методика Банка России по определению финансовой устойчивости банка.

Система финансовой стабильности. Методы оценки внешних факторов риска для банковского сектора. Стресс-тестирование как метод оценки финансовой устойчивости банка и банковского сектора.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

## **10. Управление финансовым результатом деятельности банка**

Структура доходов и расходов банка. Качество доходов и расходов.

Порядок формирования и использования прибыли банка. Дивидендная политика.

Влияние резервов на возможные потери на финансовый результат деятельности банка.

**Основная литература [1-3]**

**Дополнительная литература [1-3]**

## **8 Образовательные технологии**

В ходе реализации учебного процесса используются практические задачи и кейсы, примеры из практики управления различными аспектами деятельности коммерческого банка.

В рамках курса предусмотрены встречи с представителями коммерческих банков региона.

### **Методические указания магистрантам**

Самостоятельная работа студентов осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы студентов НИУ ВШЭ – Нижний Новгород», утвержденными УМС от 30.04.2014, протокол № 4».

В рамках освоения курса «Банковский менеджмент» самостоятельную работу магистрантов следует организовать по следующим направлениям:



1. Изучение содержания международных рекомендаций (Базельского комитета по банковскому надзору) по выявлению, анализу, оценке и управлению банковскими рисками; проведение сравнительного анализа международных и национальных стандартов банковского регулирования.

По итогам проведенной самостоятельной работы магистранты должны иметь ясное представление о целях введения международных стандартов банковского регулирования в РФ и последствиях их введения для банков. Они должны понимать сущность международных стандартов как конкурентное преимущество банков и банковского сектора в целом. Магистранты должны изучить структуру банковских рисков и уровни сложности подходов к их оценке. Они должны понимать различия международных и национальных стандартов регулирования в силу специфики функционирования российского банковского сектора.

2. Решение тестов для более детального изучения отдельных тем учебной дисциплины.

Самостоятельное решение тестов позволит магистрантам закрепить полученные знания, систематизировать имеющийся в их распоряжении материал, правильно интерпретировать специальные термины, синтезировать полученные навыки, проявить творческий подход к выбору правильного решения.

В качестве источников информации для самостоятельной работы магистрантов следует использовать рекомендации БКБН и нормативные акты ЦБ РФ, представленные в списке литературы.

3. Подготовка к контрольным работам.

4. Выполнение домашних заданий.

5. Подготовка к экзамену.

## 9 Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

### 9.1 Тематика заданий текущего контроля

#### Контрольная работа

Контрольная работа содержит описание 3-4 бизнес-ситуаций. Контрольная работа выполняется в письменной форме и должна представлять собой решение данных бизнес-кейсов. Цель проведения контрольной работы – проверить умение студентов ориентироваться в изученном теоретическом и практическом материале, анализировать и синтезировать его, грамотно излагать свои мысли и аргументировать свою позицию. Требования, предъявляемые при выполнении работы: содержание ответа должно соответствовать заданию; в ответе должна содержаться грамотно изложенная и аргументированная позиция студента; работа должна быть аккуратно оформлена и написана разборчивым почерком. Продолжительность выполнения работы - 120 минут. При выполнении работы не разрешается пользоваться литературой, учебниками, нормативно-правовыми актами, конспектами, а также иными материалами и вспомогательными средствами.

#### Примерные задания для контрольной работы:

1. *Оцените влияние следующих предполагаемых слияний на доход в расчете на акцию образованной в результате слияния банковской организации.*

Банк, предназначенный для поглощения, выплачивает в настоящее время 14 долл. в расчете на акцию, а приобретающий банк заявляет прибыль 12 долл. на акцию. Акции приобретаемой фирмы продаются сегодня на рынке по цене 24 долл. за штуку, тогда как акции приобретающей фирмы идут на сегодняшнем рынке по курсу 20 долл. за акцию. Приобретаемый банк имеет 75 тыс. акций в обращении, приобретающий банк выпустил в обращение 80 тыс. обыкновенных акций. Ожидается, что объединенная организация получит 900 тыс. долл. дохода; до слияния приобретаемый банк сообщил о сумме 400 тыс. долл. дохода, а приобретающий – 600 тыс. долл. Если акции будут продаваться по



текущей рыночной цене с целью ускорения слияния, то каким будет доход в расчете на акцию после совершения слияния?

2. Исходя из следующих условий, рассчитайте надбавку за слияние и меновое отношение.

Приобретающая банковская фирма заявляет о том, что ее обыкновенные акции продаются в настоящее время на рынке по курсу 30 долл. за штуку. Курс обыкновенных акций приобретаемого банка составлял 24 долл. за акцию. Для того чтобы реализовать сделку со слиянием, акционеры приобретаемой фирмы должны получить надбавку в размере 2 долл. за акцию. Приобретающий банк имеет 120 тыс. выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, тогда как приобретаемый банк выпустил в обращение 40 тыс. обыкновенных акций. Приобретающий банк заявил о годовом доходе в 850 тыс. долл. до слияния, а банк приобретаемый имел доход в 150 тыс. долл. Ожидается, что после слияния доход уменьшится до 900 тыс. долл.

Можно ли с достаточным основанием говорить о «размывании» собственности и «размывании» доходов в каждом из описанных выше случаев сделок со слиянием?

3. Банк планирует начать кампанию по привлечению новых вкладов в надежде получить от 100 до 600 млн. долл., которые он предполагает инвестировать по ставке 8,75% (предельный доход). По оценкам банка для привлечения 100 млн. долл. ставка по вкладам должна составить 5,75%, 200 млн. долл. – 6,25%, 300 млн. долл. – 6,8%, 400 млн. долл. – 7,4%, 500 млн. долл. – 8,2%, 600 млн. долл. – 9%. При каком объеме привлеченных вкладов банк может иметь гарантию, что предельные издержки не превысят предельных доходов?

Предельные издержки при объеме депозитов 100 млн. долл. равны общим издержкам. Норма предельных издержек при объеме депозитов 100 млн. долл. равна процентной ставке для данного объема депозитов. Норма предельных издержек (в %) равна отношению предельных издержек к объему дополнительно привлеченных средств.

4. Владелец маленького розничного магазина в торговом центре просит банк о предоставлении кредита в размере 4500 долл. Заемщик хочет вернуть кредит и проценты по нему через год. Однако банк настаивает на ежемесячных выплатах при ставке в 13% годовых. Какова будет сумма процентных выплат за год в случае ежемесячных взносов? Какова будет сумма ежемесячного платежа (кредит + %%) в этом случае? Какой была бы сумма процентных выплат, если бы банк согласился на условия, предложенные заемщиком? (По данным ФРС прирост стоимости депозита в 100 долл. при ставке 13% годовых составит через год 7,18 долл.). В чем выгода банка при ежемесячном погашении кредита и процентов по сравнению с получением кредита и процентов в конце срока договора?

#### Уровень формирования компетенций в ходе выполнения контрольных работ

Компетенции, которые планируется проверять	Состав компетенции <i>РБ – ресурсная база, СД – основные способы деятельности, опыт, МЦ – мотивационно-ценностная составляющая)</i>	Уровень овладения «низкий» уровень «базовый» уровень «продвинутый» уровень
СК-2 Способность: • предлагать концепции, модели, изобретать и апробировать	СД	При выполнении задания студент применяет известные способы и инструменты решения ситуаций, заданные преподавателем При выполнении задания студент



способы и инструменты профессиональной деятельности;		самостоятельно выбирает способы и инструменты решения ситуаций и достигает правильного результата на их основе
		При выполнении задания студент предлагает собственные способы и инструменты решения ситуаций; использует всю имеющуюся в распоряжении информацию
ПК-20 Способность: • составлять аналитические обоснования руководству компании для принятия стратегических решений в финансовых институтах и разработки их финансовой политики.	СД	При выполнении задания студент формулирует выводы на основе информации, предоставленной преподавателем
		При выполнении задания студент составляет аналитические обоснования результатов решения ситуаций
		При выполнении задания студент составляет аналитические обоснования результатов решения ситуаций и формулирует их полезность для принятия управленческих решений
	МЦ	При выполнении задания студент не дает оценку полезности содержания задания и выполняет его для получения оценки
При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для освоения курса и видит возможности использования его результата в др. видах уч. деятельности		
При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для профессионального развития и видит возможности использования его результата для приобретения навыков разработки рыночной стратегии банка		
ПК-40 Способность: • создавать, описывать и ответственно контролировать выполнение технологических требований и нормативов в профессиональной деятельности.	СД	При выполнении задания студент использует требования и нормативы регулирования банковской деятельности на основе информации, предоставленной преподавателем
		При выполнении задания студент выявляет преимущества и



		недостатки требований и нормативов регулирования банковской деятельности на основе всей имеющейся информации
		При выполнении задания студент самостоятельно создает и описывает требования регулирования банковской деятельности на основе совершенствования действующих нормативов
	МЦ	При выполнении задания студент не дает оценку полезности содержания задания и выполняет его для получения оценки
		При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для освоения курса и видит возможности использования его результата в др. видах уч. деятельности
	При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для профессионального развития и видит возможности использования его результата для приобретения навыков разработки требований и нормативов регулирования банковской деятельности	

**Шкала оценивания контрольной работы:**

Количество баллов	Обоснование
10	исключительные знания и понимание сути вопроса, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует продвинутый уровень компетенций СК-2, ПК-20 и ПК-40.
9	исчерпывающие знания и понимание сути вопроса, полное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует базовый уровень СК-2 и продвинутый уровень компетенций ПК-20 и ПК-40.
8	полное знание и понимание сути вопроса, полное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует продвинутый уровень СК-2 и базовый уровень компетенций ПК-20 и ПК-40.



7	достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопроса, правильный ответ на вопрос. Студент демонстрирует базовый уровень компетенций СК-2, ПК-20 и ПК-40.
6	достаточные знания, понимание сути вопроса, правильный ответ на вопрос. Студент демонстрирует низкий уровень компетенции СК-2 и базовый уровень ПК-20 и ПК-40.
5	общие знания, недостаточное понимание сути вопроса, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление. Студент демонстрирует низкий уровень компетенций СК-2, ПК-20 и ПК-40.
4	общие знания, непонимание сути вопроса, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление. Студент демонстрирует низкий уровень компетенций ПК-20 и ПК-40 и не демонстрирует необходимый уровень компетенции СК-2.
3	поверхностные знания, наличие грубых ошибок. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
2	поверхностные знания, наличие грубых ошибок и небрежное оформление. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
1	не дан ответ на поставленный вопрос, непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
0	отсутствие ответа, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.

Максимальное количество баллов за контрольную работу – 10.

### Домашнее задание

Домашнее задание выполняется в виде доклада на темы, связанные с актуальными проблемами различных аспектов банковского менеджмента, изучаемых в ходе данного курса. Подготовленный доклад демонстрируется на семинарах в форме презентаций. По итогам презентации предполагается дискуссия на рассмотренную тему. Предварительно до проведения семинара материалы презентации направляются группе студентов для подготовки вопросов.

#### Перечень тем для подготовки домашнего задания

1. Методы и способы управления источниками финансирования банка.
2. Методы и способы управления активами банка.
3. Управление кредитным портфелем банка.
4. Управление ликвидной позицией банка.
5. Методы и способы управления рыночным риском банка.
6. Управление качеством и достаточностью капитала банка.
7. Управление резервами на возможные потери в банке.
8. Управление валютной позицией банка.

### Уровень формирования компетенций в ходе выполнения домашних заданий

Компетенции, которые планируется проверять	Состав компетенции <i>РБ –ресурсная база, СД – основные способы деятельности, опыт, МЦ – мотивационно-ценностная составляющая)</i>	Уровень овладения «низкий» уровень «базовый» уровень «продвинутый» уровень
СК-2 Способность: • предлагать	СД	При выполнении задания студент применяет известные концепции и модели управления банком, пред-



концепции, модели, изобретать и апробировать способы и инструменты профессиональной деятельности;		ложенные преподавателем
		При выполнении задания студент самостоятельно выбирает концепции и модели управления банком и достигает обоснованного результата на их основе
		При выполнении задания студент предлагает собственные концепции и модели управления банком; использует всю имеющуюся в распоряжении информацию
ПК-2 Способность: • собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать финансово-экономическую информацию по теме исследования, выбирать методики и средства решения задачи;	СД	При выполнении задания студент использует информацию, методики и средства решения проблем, предлагаемые преподавателем
		При выполнении задания студент использует информацию, методики и средства решения проблем, выявленные самостоятельно.
		При выполнении задания студент использует информацию, методики и средства решения проблем, выявленные самостоятельно, и предлагает усовершенствованные варианты
ПК-12 Способность: • анализировать риски финансовых институтов и разрабатывать программы и инструменты управления рисками;	СД	При выполнении задания студент использует методы и способы оценки банковских рисков на основе информации, предоставленной преподавателем
		При выполнении задания студент выявляет преимущества и недостатки различных методов и способов управления рисками на основе всей имеющейся информации
	МЦ	При выполнении задания студент не дает оценку полезности содержания задания и выполняет его для получения оценки





		<p>При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для освоения курса и видит возможности использования его результата в др. видах уч. деятельности</p>
		<p>При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для профессионального развития и видит возможности использования его результата для приобретения навыков разработки программ управления рисками банковской деятельности</p>
<p>ПК-39</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• порождать принципиально новые идеи и продукты, обладать креативностью, инициативностью;</li></ul>	<i>СД</i>	<p>При выполнении задания студент использует традиционные подходы к решению поставленных задач на основе информации, предоставленной преподавателем</p>
		<p>При выполнении задания студент демонстрирует креативный подход к решению поставленных задач на основе обработки всей имеющийся информации</p>
		<p>При выполнении задания студент демонстрирует самостоятельно разработанный новый продукт или идею</p>
	<i>МЦ</i>	<p>При выполнении задания студент не дает оценку полезности содержания задания и выполняет его для получения оценки</p>
		<p>При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для освоения курса и видит возможности использования его результата в др. видах уч. деятельности</p>
		<p>При выполнении задания студент дает оценку полезности содержания задания для профессионального развития и видит возможности использования его результата для приобретения навыков разработки новых банковских продуктов и бизнес-процессов</p>

**Шкала оценивания домашнего задания:**



Количество баллов	Обоснование
10	исключительные знания и понимание сути вопроса, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует продвинутый уровень компетенций СК-2, ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
9	исчерпывающие знания и понимание сути вопроса, полное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует базовый уровень СК-2 и продвинутый уровень компетенций ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
8	полное знание и понимание сути вопроса, полное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенный, содержательный, аргументированный и исчерпывающий ответ. Студент демонстрирует продвинутый уровень СК-2 и базовый уровень компетенций ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
7	достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопроса, правильный ответ на вопрос. Студент демонстрирует базовый уровень компетенций СК-2, ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
6	достаточные знания, понимание сути вопроса, правильный ответ на вопрос. Студент демонстрирует низкий уровень компетенции СК-2 и базовый уровень ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
5	общие знания, недостаточное понимание сути вопроса, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление. Студент демонстрирует низкий уровень компетенций СК-2, ПК-2, ПК-12 и ПК-39.
4	общие знания, непонимание сути вопроса, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление. Студент демонстрирует низкий уровень компетенций ПК-2, ПК-12 и ПК-39 и не демонстрирует необходимый уровень компетенции СК-2.
3	поверхностные знания, наличие грубых ошибок. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
2	поверхностные знания, наличие грубых ошибок и небрежное оформление. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
1	не дан ответ на поставленный вопрос, непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.
0	отсутствие ответа, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона. Студент не демонстрирует необходимого уровня компетенций.

Максимальное количество баллов за домашнее задание – 10.

## 9.2 Вопросы для оценки качества освоения дисциплины

### Экзамен

Экзамен проводится в письменной форме в виде закрытого теста. Его целью является проверка знаний, полученных студентами при изучении курса на лекциях, семинарских занятиях и во время самостоятельной работы. Вопросы к экзамену формулируются в рамках содержания дисциплины, представленного в программе. Количество заданий: 27 вопросов. Экзаменационный тест выполняется в течение 120 минут. При выполнении экзаменационного теста не разрешается пользоваться литературой, учебниками, нормативно-правовыми актами, конспектами, а также иными материалами и вспомогательными средствами.



Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Капитал банка. Сущность, функции структура.
2. Иммобилизация капитала. Направления иммобилизации.
3. Достаточность капитала для покрытия рисков.
4. Привлеченные средства банка. Структура и тенденции изменения.
5. Депозитная база банка. Виды и особенности депозитов.
6. Недепозитные источники средств. Характеристика и необходимость использования.
7. Сравнительный анализ ресурсной базы российских и зарубежных банков.
8. Активы коммерческого банка. Структура и динамика на современном этапе.
9. Риск активов. Регулирование риска надзорным органом.
10. Ликвидность активов. Запас ликвидности и поток ликвидности.
11. Нормативы ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность.
12. Доходность активов. Принципы формирования ставки по активным операциям.
13. Нормативы кредитного риска.
14. Методы кредитного анализа в коммерческом банке.
15. Скоринговые модели при оценке рисков розничного кредитования. Эффективная потребительская ставка.
16. Методика оценки степени риска кредитных вложений в целях создания резерва на возможные потери.
17. Ожидаемые и непредвиденные потери по активам. Источники покрытия потерь. Порядок компенсации потерь по ссудам.
18. Расчетный резерв на возможные потери по ссудам. Достаточность фактически созданного резерва.
19. Торговый портфель ценных бумаг. Характеристика и анализ рисков.
20. Инвестиционный портфель ценных бумаг. Анализ и особенности инвестиционной деятельности банков.
21. Валютная позиция банка. Расчет позиции и нормативы.
22. Финансовый результат деятельности банка. Специфика формирования и анализа.
23. Принципы признания доходов банка. Структура доходов.
24. Метод начислений при анализе и учете доходов.
25. Принципы признания расходов банка. Структура расходов.
26. Особенности формирования финансового результата российских банков.
27. Понятие финансовой устойчивости банка. Система показателей финансовой устойчивости.
28. Компоненты Соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (МБР, Базель, Швейцария, июнь 2004г.), их содержание и экономический смысл.
29. Требования к капиталу финансовых учреждений.
30. Структура и качество капитала по международным стандартам.
31. Классификация рисков финансовых учреждений по международным стандартам.
32. Подходы к оценке кредитного риска, характеристика и различия.
33. Стандартизированный подход к расчету кредитного риска: сущность, показатели.
34. Подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов: сущность, показатели.
35. Математические и статистические методы оценки вероятности дефолта заемщиков.
36. Правила оценки для различных видов требований финансового учреждения.
37. Стандартизированный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
38. Требования к финансовым учреждениям, применяющим внутренние рейтинги контрагентов.
39. Подход к оценке рисков секьюритизации.
40. Усовершенствованный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
41. Источники образования и расчет процентного риска.



42. Классификация портфеля ценных бумаг финансового учреждения.
43. Расчет процентного риска по ценным бумагам.
44. Расчет процентного риска по методу дюрации.
45. Расчет процентного риска по методу срока до погашения.
46. Сущность и источники операционного риска.
47. Стандартизированный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели.
48. Усовершенствованный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели.
49. Содержание и характеристика надзорного процесса за финансовыми учреждениями в современных условиях.
50. Принципы надзорного процесса.
51. Понятие рыночной дисциплины в условиях развитого финансового рынка.
52. Виды отчетности, предоставляемой финансовыми учреждениями. Существенность и периодичность информации.
53. Требования к раскрытию информации финансовыми учреждениями.

#### Шкала оценивания ответов на экзамене:

Таблица соответствия количества правильных ответов письменного теста количеству баллов:

Кол-во верных ответов	Балл
27	10
26	9
24-25	8
22-23	7
20-21	6
18-19	5
16-17	4
12-15	3
8-11	2
4-7	1
0-3	0

Максимальное количество баллов за экзамен – 10.

### 9.3 Примеры заданий промежуточного /итогового контроля

Пример экзаменационного теста по дисциплине:

1. В чем состоит экономический смысл разделения капитала банка на первичный и вторичный?
  - А. в использовании для составления разных форм отчетности
  - Б. в степени участия отдельных элементов капитала в покрытии рисков
  - В. в специфике деятельности банков
2. Элементами вторичного капитала являются:
  - А. прибыль текущего года, подтвержденная аудитом
  - Б. эмиссионный доход
  - В. прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитом
  - Г. Б и В
  - Д. А и Б.
3. Величина источников первичного и вторичного капитала уменьшается на:
  - А. величину резервов, недосозданных по сравнению с минимально необходимой величиной
  - Б. величину превышения совокупной суммы кредитов, предоставленных акционерам и инсайдерам, над максимально допустимой величиной
  - В. А и Б.
4. Какую величину составляет совокупный капитал банка, если первичный капитал равен нулю?
  - А. совокупный капитал равен вторичному капиталу



- Б. совокупный капитал равен половине вторичного капитала
- В. совокупный капитал равен нулю.

5. При увеличении источников первичного капитала по сравнению с величиной вторичного капитала эффективность банковских операций:

- А. увеличивается
- Б. уменьшается

6. В чем состоит смысл риск-ориентированного надзора за банками?

- А. в принятии надзорным органом на себя части рисков банковской системы, не предусмотренных требованиями к капиталу
- Б. во вмешательстве в операционную деятельность банков при нарушении ими законодательных норм
- В. в обеспечении гарантии достаточности капитала банков для покрытия их собственных рисков.

7. В расчет достаточности капитала банка для покрытия рисков по международным стандартам включается:

- А. кредитный риск
- Б. рыночный риск
- В. операционный риск
- Г. А-В
- Д. А и Б.

8. Показатель вероятности дефолта заемщика банка означает:

- А. вероятность банкротства заемщика
- Б. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств в полном объеме
- В. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств частично или в полном объеме.

9. Стандартизированный подход к оценке рисков основан на:

- А. внутренних оценках банка
- Б. внешних оценках рейтинговых агентств
- В. коэффициентах риска активов, установленных надзорным органом
- Г. Б и В
- Д. А и В.

10. Общий рыночный риск – это:

- А. риск потерь, обусловленный колебаниями цены финансового инструмента, связанными с эмитентом данного инструмента
- Б. риск потерь, обусловленный колебаниями рынка в целом.

11. Капитал банка предназначен для покрытия:

- А. непредвиденных потерь по активам
- Б. ожидаемых потерь по активам
- В. А и Б.

12. К обязательно публикуемой информации относятся следующие отчеты банка:

- А. сведения о структуре капитала
- Б. сведения о достаточности капитала
- В. данные о подверженности рискам
- Г. А-В.

13. Почему стоимость нематериальных активов исключается в РФ из расчета капитала банка?

- А. их стоимость трудно поддается оценке
- Б. они являются активами ненадлежащего качества.



## 10 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 10.1 Основная литература

1. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1. 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] / Р.А. Исаев; ЭБС znanium. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=368394>. – Загл. с экрана.
2. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Том 2. 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] / Р.А. Исаев; ЭБС znanium. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=368397>. – Загл. с экрана.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента /под ред. А.А.Лобанова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.

### 10.2 Дополнительная литература

1. Мишкин, Фредерик С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М., СПб., Киев, 2006.  
Mishkin, Frederic S. (2005). The Economics of money banking and financial markets. Boston, San Francisco, New York, London, Tokyo.
2. Скиннер, Крис. Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли. - М.: Гревцов Паблишер, 2009.
3. Фрост, Стивен. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риск и профессиональные приемы. - М.: Баланс Бизнес Букс, 2006.

#### Литература для самостоятельного изучения

1. Вяткин В., Гамза В. Базельский процесс. Базель-2 – управление банковскими рисками. - М.: 2007.
2. Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. - М.: Весь мир, 2007.
4. Максютов, А.А.. Банковский менеджмент. - М.: Альфа-пресс, 2007.
5. Роуз, Питер С.. Банковский менеджмент / Пер. с англ. - М.: Дело Лтд, 1995.  
(Rose, Peter S. Commercial bank management. Texas University, IRWIN Homewood, Boston, 1993).
6. Грюнинг Х., Братанович С. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. - М.: Весь мир, 2007.
7. Matten C. Managing bank capital: Capital allocation and performance measurement. Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2<sup>nd</sup> ed. 2000.
8. Bessis J. Risk management in banking. Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2<sup>nd</sup> ed., 2010.
9. Freixas X., Rochet J.- C. Microeconomics of banking. Cambridge: MIT Press, 2<sup>nd</sup> ed., 2008.

#### Источник в Интернете:

1. International convergence of capital standards. A revised framework. Basel Committee on Banking Supervision - <http://www.bis.org/bcbs>
2. Compilation Guide of Financial Soundness Indicators. International Monetary Fund - <http://www.imf.org/external/index.htm>
3. Обзор финансовых рынков РФ - [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_r/](http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/)
4. Отчет о развитии банковского сектора РФ - <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor>
5. Отчет о финансовой стабильности в РФ - [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_stab/](http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/)



### 10.3 Справочники, словари, энциклопедии

1. Статистика Банка России - <http://www.cbr.ru>
2. Statistics of European Central Banks - <http://www.ecb.int/>

### 10.4 Программные средства

Для успешного освоения дисциплины используются следующие профессиональные пакеты программных средств:

- Microsoft Word
- Microsoft Excel
- Microsoft Power Point
- Информационная система «Консультант – Плюс»

### 10.5. Дистанционная поддержка дисциплины

Предусмотрено регулярное снабжение магистрантов текущими материалами по дисциплине в форме электронных документов, содержащих лекции, нормативные документы, практические пособия, примеры выполнения задания.

## 11 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для полноценного проведения лекционных занятий и семинаров по курсу на каждом занятии используются компьютер (или ноутбук), мультимедийный проектор и экран, что связано как с показом лекционного материала, так и с докладами студентов в виде презентаций в Power Point и иных специальных программах для подготовки и проведения презентаций. В ходе учебного процесса студентам предлагаются демонстрационные материалы по изучаемым темам (презентации лекций).

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя также наличие доступного для самостоятельной работы студента выхода в Интернет в компьютерном классе.

Для дополнительных консультаций используется электронная почта (студенты могут обращаться к преподавателю с вопросами по текущим темам дисциплины, а также за консультациями по поводу дополнительной литературы, справочных данных и т.п.).

В процессе самостоятельных занятий и подготовки к семинарским занятиям студенты могут использовать ресурсы сети Интернет, включая сайты органов государственной власти, крупнейших российских и зарубежных компаний, российских и зарубежных университетов и исследовательских организаций, а также деловой и профессиональной прессы и бизнес-сообществ.

Автор программы:

С.Ю. Хасянова, к.э.н., PhD, доцент

