**ПРОГРАММА КУРСА «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

*«Commercial Bank Management»*

**Кафедра** **финансов и кредита** Ауд. 335-341, тел. 7337

**Сайт** <http://www.econ.msu.ru/departments/fincred/> e-mail [fincred@econ.msu.ru](mailto:fincred@econ.msu.ru)

**Статус дисциплины**: курс по выбору, читается на программе бакалавров по направлению *«Менеджмент»* в седьмом семестре.

**Авторы программы и преподаватели дисциплины (модуля)**:

Черкасова Татьяна Николаевна, к.э.н., доцент

e-mail: tatiana\_tcherkassova@rambler.ru

Моб. тел. +7.910.472.44.60

***Тема 1. Введение в курс.***

Место и роль коммерческих банков в национальной банковской системе**.** Цели, задачи и содержание финансового управления в коммерческом банке. Теоретические основы и информационное обеспечения финансового управления банком.

Регулирование и надзор за банковской деятельностью. Роль Базельского Комитета по банковскому надзору в совершенствовании финансового управления в коммерческих банках на современном этапе.

***Тема 2****.* ***Кредитный менеджмент.***

Кредитная политика и организация кредитного процесса в банке. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Роль кредитных бюро в оценке кредитоспособности. Кредитный скоринг. Формы обеспечения кредита. Кредитный мониторинг и работа с проблемными ссудами.

Анализ и управление кредитным портфелем. Коэффициентный анализ кредитного портфеля. Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля. Концентрация кредитного риска и лимитная политика. Формирование резерва на возможные потери по судам.

Политика ценообразования на кредиты и факторы на нее влияющие.

***Тема 3. Управление привлеченными средствами***

Цели управления привлеченными средствами. Основные виды привлеченных средств. Депозитная политика коммерческого банка. Управление стоимостью привлечения средств в банк. Срочность привлечения ресурсов и банковская ликвидность. Участие банка в системе обязательного страхования вкладов.

***Тема 4. Менеджмент валютных операций коммерческого банка.***

Понятие и расчет открытой валютной позиции банка (ОВП). Контроль и управление открытой валютной позицией.Дилинговые операции коммерческих банков и роль внутрибанковских дилерских лимитов в управлении валютным риском. Управление валютно-обменными операциями коммерческого банка.

***Тема 5. Управление ликвидностью коммерческого банка***

Понятие ликвидности банковской фирмы и ее функции. Оценка потребности банка в ликвидных средствах. Метод источников и использования средств. Метод структуры средств. Метод показателей ликвидности.

Управление риском несбалансированной ликвидности. Обязательные нормативы Банка России как ограничители риска ликвидности. Управление ликвидностью через управление активами. и пассивами коммерческого банка (УАП). Концепция ГЭПа. Управление разрывами по объемам и срокам погашения активов и пассивов. Разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению рыночной ставки процента. Разрыв дюрации активов и пассивов. Международные стандарты оценки, регулирования и мониторинга риска ликвидности, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору. Создание буфера ликвидности (Базель III). Новые инструменты Банка России по обеспечению и абсорбированию ликвидности банковского сектора: валютный СВОП, междилерские РЕПО.

***Тема 6. Управление доходностью коммерческого банка.***

Прибыль коммерческого банка и модели ее формирования. Отчет о прибылях и убытках, как информационная база для расчета прибыли и доходности банка. Анализ доходности и прибыльности банка. Анализ и оценка рентабельности отдельных подразделений банка. Метод RAROC.

Показатель экономической добавленной стоимости (EVA) в оценке эффективности деятельности банка**.** Особенности расчета EVA в банках.

Применение операционно-стоимостного анализа для определения порога рентабельности и финансовой устойчивости банка. Расчет финансовой прочности банка.

***Тема 7. Управление банковскими рисками.***

Риск-менеджмент как бизнес-процесс. Понятие и виды банковских рисков Методы анализа и оценки ключевых банковских рисков. Рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору по оценке банковских рисков (БазельII).

Анализ и оценка кредитного риска: Стандартизованный подход. Подход на основе внутренних рейтингов. Риск по операциям факторинга. Риск секьюритизированных активов.

Анализ и оценка рыночного риска: Стандартизованный подход. Подход на основе внутренних моделей.

Анализ и оценка операционного риска: Общая практика оценки операционного риска. Продвинутые подходы к оценке операционного риска.

Агрегирование рисков. Стратегии и инструментарий по снижению и контролю за риском.

***Тема 8. Управление капиталом банка.***

Капитал банка: его структура и функции. Капитал первого и второго уровней. Основной и дополнительный капитал.

Концепция достаточности капитала. Понятиерегулятивного капитала**.** Международные стандарты оценки достаточности капитала. Методики Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) по расчету взвешенных по риску активов (Базель II). Изменения в структуре капитала в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору (Базель III). Формирование контрциклического и консервативного буферов в составе капитала. Нормативное регулирования капитала российских коммерческих банков

Концепция экономического капитала. Расчет достаточного для покрытия рисков капитала на основе внутрибанковских расчетов. Планирование потребности в капитале.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Банковский менеджмент: Учебник. 2-е изд./Под ред. Лаврушина О.И. – М: 2013
2. Банковский менеджмент: Учебник. /Под ред. Жукова Е.Ф.-М: Юнити-Дана,2012
3. Волков А. Управление риском в коммерческом банке- М: Омега-Л., 2014
4. Ларионова И. Риск -менеджмент в коммерческом банке. – М, КноРус,2014
5. Поморина М. Финансовое управление в коммерческом банке. М:, КноРус,2014