



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Программа дисциплины «Управление коммерческим банком»  
дополнительной профессиональной программы  
для получения дополнительной квалификации  
«Мастер делового администрирования - Master of Business Administration (MBA)»,  
специализация «MBA - финансы и банки»

### «Управление коммерческим банком»

Ключевая идея курса – показать основные области банковского менеджмента, начиная с момента организации, нормативных требований к созданию банка, структуры банка, рассмотреть функционал ключевых банковских подразделений, в конечном итоге провести анализ ключевых подходов к управлению банком и структурой его баланса.

Основная цель курса – научить слушателей ориентироваться в различных аспектах управления банком, балансе банка, определять структуру активов и пассивов, их сбалансированность по срокам, связь с рисками.

В курсе будут описаны как подходы к управлению активами и пассивами банка в целом, так и принципы управления процентным риском, ликвидностью, подходы к системному построению механизма управления активами и пассивами банка, методология организации работы в банке по данному направлению.

По окончании курса слушатели должны:

- иметь четкое представление о различных исторических и современных подходах к управлению банком, филиалами банка, управлению активами и пассивами банка, ликвидностью банка, знать требования Банка России и Базельского комитета;
- разбираться в аспектах построения банковской системы управления активами и пассивами, ликвидностью банка; взаимосвязи с системами риск-менеджмента банка.

Основной формой проведения занятий являются лекции и практические занятия. Предусматривается выполнение контрольных работ и практического задания.

Специфика данного курса по сравнению с преподаваемыми в других российских учебных заведениях дисциплинах состоит в активном использовании деловых игр, практических упражнений на понимание банковского бизнеса и ключевых аспектов банковской деятельности, обсуждения ошибок и достижений российских и иностранных банков (case-study) наряду с прослушиванием лекций и самостоятельной работой слушателей. Его отличие от преподаваемых за рубежом подобных курсов состоит в том, что данный курс ориентирует не только на международную практику, а также направлен на изучение российской специфики организации деятельности банков и рисков российской банковской системы.

#### Основная литература:

1. Банковский менеджмент. Под ред. О.И. Лаврушина. 2009. Кнорус.
2. Банковское дело. Под ред. Коробовой Н.В., Экономист, М. 2006.
3. Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке. Институт экономического развития Мирового банка, 1997.
4. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. –М.; Консалтбанкпир, 2003.
5. Горбунов А.Р. Дочерние компании, филиалы, холдинги. Профессиональные методики. Регламенты и инструкции. Учет в холдинге. Издание 5-е, дополненное и доработанное. – М. Глобус. 2005.
6. Р. Каплан, Д. Нортон. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. М.: Олимп-Бизнес, 2006.
7. Basel Committee on Banking Supervision. International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, 2010.
8. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for sound stress testing practices and supervision, 2009.
9. Moorad Choudhry. Bank asset and liability management, John Wiley & Sons, 2007.
10. Morton Glantz. Managing banking risk. Academic press, 2003.
11. Matz Leonard M. Liquidity Risk Management. – Sheshunoff Information Services Inc, USA, 2002.
12. Huff D. Defining and Estimating a Trading Area // Journal of Marketing. 1964. Vol. 28. p. 34–38.
13. Soenen L.A. Locating Bank Branches // Industrial Marketing Management. 1974. Vol. 3. p. 211–228.
14. Vassiloglou M., Giokas D. A Study of the Relative Efficiency of Bank Branches: an Application of Data Envelopment Analysis // Journal of the Operational Research Society. 1990. Vol. 41(7). p. 591–597.

**Дополнительная литература:**

15. Банковское дело: стратегическое руководство. Под ред. Платонова В., Хиггинса М.—М.; Консалтбанкир, 2001.
16. Беляков А.В. Процентный риск: анализ, оценка и управление. Финансы и кредит, 2001. - №2.
17. Иванов В.В. Стратегия управления банковской ликвидностью.— М.; Банк России, 1999.
18. Киселева И.А. Модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. —М.; Едиториал УРСС, 2002.
19. Ключников М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. —М.; ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004.
20. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке. Менеджмент в России и за рубежом 2001 – №1. ([www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)).
21. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. «Альпина Бизнес Бук». М. 2007.
22. Arzu Tektas, Gokhan Gunay. Asset and liability management in financial crisis. The Journal of Risk Finance, 2005, 6, 2.
23. D. Giokas, M. Vassiloglou. A goal programming model for bank assets and liabilities management. European Journal of Operational Research 50 (1991).
24. Kyriaki Kosmidou, Constantin Zopounidis. Goal programming techniques for bank asset liability management. Technical University of Crete, Springer science, 2004.
25. Laurie S Goodman, Martha J Langer. Accounting for interest rate futures in bank asset-liability management. The Journal of Futures Markets, Winter 1983; 3,4.
26. Moorad Choudhry «The Bond & Money Markets».

**Периодические издания:**

27. «Harward Business Review».
28. «Ведомости».
29. «Эксперт».
30. «Коммерсант»