



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Управление филиальной сетью»
для направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра по профилю
«Банковское дело»

Правительство Российской Федерации

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Банковский институт

УТВЕРЖДЕНА

Экспертно-методическим советом БИ
председатель:

Р.М. Энтов _____
(подпись)

«_____» _____ 2014 г.

**Программа дисциплины
«Банковский менеджмент»**

для направления 38.03.01 "Экономика"
образовательная программа «Банковское дело»

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института
В.М. Солодков

(подпись)

«_____» _____ 2014г.

2014, Москва

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



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 подготовки/ специальности 38.03.01 «Экономика» образовательная программа «Банковское дело» изучающих дисциплину «Банковский менеджмент».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 38.03.01 «Экономика»;
- образовательной программой 38.03.01 «Экономика», образовательная программа "Банковское дело";
- рабочим учебным планом университета по направлению подготовки/ специальности 38.03.01 «Экономика» образовательная программа «Банковское дело».

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковский менеджмент» являются:

- получение студентами знаний об особенностях российской банковской системы и современных тенденциях ее развития;
- изучение студентами методов анализа конкурентной и внутренней среды банковского бизнеса;
- овладение студентами знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- Знать:
Современные тенденции и процессы, происходящие в банковском секторе;
Подходы к оценке и методы управления рисками банковской деятельности, применяемые в мировой практике;
Международные требования к качеству капитала банков и его достаточности, а так же к качеству активов;
Методы оценки эффективности деятельности банка;
- Уметь использовать методы финансового анализа деятельности банка в процессе управления;
- Иметь навыки комплексного использования различных методологий управления банковскими рисками и эффективностью.

В результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции в соответствии с Образовательным стандартом НИУ ВШЭ и Единым классификатором компетенций НИУ ВШЭ:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<i>общенаучные (ОНК)</i>			



готовность использовать основные законы научных дисциплин в профессиональной деятельности, применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в экономике	(ОНК–1)		
инструментальные (ИК):			
готовность к организационно – управленческой работе с малыми коллективами	(ИК–3)		
готовность работать с информацией из различных источников	(ИК– 4)		
социально–личностные и общекультурные (СЛК)			
способен анализировать социально–значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	(СЛК–4)		
умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности	(СЛК–5)		
способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь	(СЛК–6)		
готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе	(СЛК–7)		
способен находить организационно–управленческие решения и готов нести за них ответственность	(СЛК–8)		
способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства	(СЛК–9)		
осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности	(СЛК–11)		
способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы,	(СЛК–12)		



возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны			
владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	(СЛК–13)		
владеет иностранным языком на уровне, достаточном для разговорного общения, а также для поиска и анализа иностранных источников информации	(СЛК–14)		
владеет средствами самостоятельного методически правильного использования методов физического воспитания и укрепления здоровья, готов к достижению должного уровня физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности;	(СЛК–15)		
Профессиональные			
<i>в расчетно–экономической деятельности:</i>			
способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально–экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	(ПК–1)		
способен на основе типовых методик и действующей нормативно–правовой базы рассчитать экономические и социально–экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов,	(ПК–2)		
способен выполнять	(ПК–3)		



необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами			
<i>в аналитической, научно–исследовательской деятельности:</i>			
способен осуществлять сбор, анализ и обработку статистических данных, информации, научно–аналитических материалов, необходимых для решения поставленных экономических задач	(ПК–4)		
способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	(ПК–5)		
способен на основе описания экономических процессов и явлений строить теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	(ПК–6)		
способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	(ПК–7)		
способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально–экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально–экономических показателей	(ПК–8)		
способен, используя отечественные и зарубежные	(ПК–9)		



источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет			
способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	(ПК–10)		
в организационно–управленческой деятельности:			
способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	(ПК–11)		
способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии	(ПК–12)		
способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально–экономической эффективности, рисков и возможных социально–экономических последствий	(ПК–13)		
в педагогической деятельности:			
способен преподавать экономические дисциплины в образовательных учреждениях различного уровня	(ПК–14)		
способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно – методического обеспечения экономических дисциплин	(ПК–15).		

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах: Микроэкономика, Социально-экономическая статистика, Финансовая математика, Корпоративные финансы, Правовое регулирование банковской деятельности, Бухгалтерский



учет и отчетность коммерческого банка, Организация кредитования в коммерческом банке, Финансовые рынки и институты, Рынок ценных бумаг, Международный валютный рынок.

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

- знать основы правового регулирования банковской деятельности;
- знать основы бухгалтерского учета и отчетность банков;
- знать принципы организации работы финансовых рынков
- владеть математическим аппаратом, основными методами математического анализа для решения экономических задач;
- уметь самостоятельно работать с информационными ресурсами;
- иметь способности к логическому мышлению, обобщению и анализу информации, аргументации своей позиции.

Тематический план учебной дисциплины

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год				Кафедра	Параметры
		1	2	3	4		
Текущий (неделя)	Домашнее задание		*				Кейс-стади
	Эссе		*				Письменная работа 15 мин.
	Экзамен		*				Письменный экзамен (80 мин.)
Итоговый							

Критерии оценки знаний, навыков

1) Критерии оценки домашнего задания

1. *Выполнение самостоятельной работы по разбору предложенного преподавателем кейса.*

Задание выполняется в составе группы из 4-5 человек. Материалы для выполнения домашнего задания (вводная часть, задание) выдаются преподавателем перед началом выполнения задания.

По результатам выполнения работы группа защищает и обосновывает сделанные выводы в форме презентации с последующим обсуждением.

Оценка за домашнее задание распределяется следующим образом: 5 баллов за работу, 5 баллов за защиту.

Критерии оценки работы:

- при выполнении работы продемонстрировано знание теории вопроса – 1 балл,
- полно и правильно проведен анализ эффективности деятельности филиальной сети банка – 2 балла,
- произведена адекватная оценка рисков деятельности филиалов 1 балл;
- исходя из показателей деятельности филиала даны рекомендации по мотивации/KPI – 1 балл,

Критерии оценки защиты (презентации):

- качество и компоновка слайдов, умение работать с оборудованием и программными продуктами, информационными системами – 1 балл,
- качество выступления, последовательность и грамотность, ясная логика в изложении материала – 1 балл,
- защита позиции, убедительная аргументация, настойчивость в защите своего мнения – 1 балл,
- знание предмета и пройденного материала – 2 балла.



Итоговая оценка за текущий контроль рассчитывается как средневзвешенная по всем видам работ текущего контроля, предусмотренных РУП.

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование темы	Всего часов	Аудиторные часы			Самост. оят. работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
Раздел I Организация банковской деятельности						
1.	Банковская система России и проблемы ее формирования	13	4	1		8
2.	Организационно-управленческая структура коммерческого банка	14	4			10
3.	Управление персоналом банка	10	2	2		6
4.	Банковская политика: стратегия и практика	6	2			4
5	Основные операции банка.	11	4	1		6
6	Анализ финансовой деятельности банка	11	2	1		8
7	Риск-менеджмент в банке	13	2	1		10
8	Регулирование банковской деятельности и нормативные требования	12	2	2		8
9	Состояние банковской системы России и проблемы ее реструктуризации	11	2	1		8
10	Антикризисное управление банком (управление рисками, реорганизация, санирование)	10	2	2		6
11	Финансовая несостоятельность (банкротство) и ликвидация коммерческого банка	14	2	2		10
1	Методология оценки эффективности	14	2	2		10
2	Сбалансированная система показателей	14	4	2		8
3	Оценка положения банка в банковском секторе	10	2	2		6
4	Финансовый реинжиниринг	15	4	1		10
5	Банковский маркетинг	12	2			10
	Экзамен					
	Всего часов по дисциплине	190	42	20		128

Раздел I. Организация банковской деятельности

Раздел I. Организация банковской деятельности

Тема 1. Банковская система России и проблемы ее формирования



Понятие банковской системы и ее основные элементы. Принципы формирования и функционирования банковской системы. Кредитные организации и сфера их деятельности (финансовый рынок). Банковские и небанковские кредитные организации. Классификация коммерческих банков. Банковские операции, банковские сделки, банковский продукт.

Тема 2. Организационно-управленческая структура коммерческого банка

Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка: размер, персонал, специализация. Структура аппарата управления и современные принципы его организации. Высшие органы управления банка: их цели и функции. Принципы организации управления банком. Основные виды структуры управления: однолинейная, многолинейная, линейно-штабная и прочие. Организационная структура кредитной организации и ее основные виды: функциональная, матричная, дивизиональная и прочие. Проблемы управления коммерческим банком в современных условиях. Характеристика видов конъюнктурной модели банка. Банковский маркетинг: стратегия и организация. Банковская безопасность и банковская тайна. Система защиты банковской информации и организация службы безопасности.

Тема 3. Управление персоналом банка

Планирование потребностей банка в штатах. Формирование штатного расписания банка. Система подготовки и переподготовки кадров. Принципы взаимодействия в коллективе. Оценка труда банковского персонала. Мотивация работы сотрудников банка.

Тема 4. Банковская политика: стратегия и практика

Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации. Система и компоненты тактического планирования деятельности банка. Основы разработки бизнес-плана и плана мероприятий кредитной организации. Формирование финансовой политики банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг. Процесс бюджетирования в коммерческом банке: основные принципы и построение бюджета подразделений банка. Трансфертное ценообразование и аллокация расходов.

Тема 5. Основные операции банка.

Структура основных забалансовых операций банка. Особенности выдачи гарантий. Специфика срочных операций. Операции доверительного управления. Основные принципы кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Кредитование юридических и физических лиц.

Тема 6. Анализ финансовой деятельности банка

Цели анализа и источники информации о банке. Экономический анализ и финансовый анализ деятельности банка: цели, направления, информационная база, основные требования. Виды, цели и методы анализа финансовой деятельности банка. Организация аналитических служб и планирования финансовой деятельности в банке. Постановка управленческого учета.

Тема 7. Риск-менеджмент в банке



Управление процентным риском в рамках управления активами и пассивами банка. Риск ликвидности: методы оценки и способы минимизации. Кредитный риск: понятие, проявления, методы нейтрализации.

Тема 8. Регулирование банковской деятельности

Государственное регулирование деятельности банков. Российское законодательство о банках и банковской деятельности. Банковский надзор, его цели, содержание и принципы. Негосударственное регулирование деятельности банков. Саморегулирование и самоуправление в банковской сфере.

Тема 9. Состояние банковской системы России и проблемы ее реструктуризации

Банковские кризисы 90–х годов. Кризис банковской системы России: причины, формы проявления, последствия. Оперативные меры Банка России, направленные на преодоление последствий кризиса. Международный опыт преодоления системных банковских кризисов в ходе реструктуризации банковских систем. Программа реструктуризации банковской системы России: цели и содержание, нормативно–правовая база, институциональное обеспечение, практические механизмы.

Тема 10. Антикризисное управление банком (управление рисками, реорганизация, санирование)

Реорганизация банков как антикризисный способ: условия проведения, нормативно–правовая база, формы, порядок проведения, препятствия. Санирование проблемного банка как способ предупреждения его банкротства: критерии необходимости применения, цели и принципы, нормативно–правовая база. Планы санации банков: основные требования, порядок составления и оценки (согласования). Временная администрация банка: задачи, полномочия и требования к ее работе.

Тема 11. Финансовая несостоятельность (банкротство) и ликвидация коммерческого банка

Понятие и признаки финансовой несостоятельности банка.. Процедура судебного объявления банка банкротом.. Порядок отзыва лицензии и принудительной ликвидации. Полномочия ликвидационной комиссии (ликвидатора). Порядок принудительной ликвидации банка через конкурсное производство. Полномочия конкурсного управляющего.

Раздел II Управление эффективностью банка

Тема 1. Методология управления эффективностью.

Основные подходы финансово-экономического анализа эффективности. Метод оценки финансовых коэффициентов. Оценка с точки зрения минимизации издержек (с учетом факторов риска, без учета факторов риска). Альтернативные оценки эффективности (X-efficiency). Стандарты функциональности BSC-систем. Описание причинно-следственных связей. Счетные карты и ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.

Тема 2. Сбалансированная система показателей.

Стандарты функциональности BSC-систем. Счетные карты. Ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.



Тема 3. Оценка положения банка в банковском секторе.

Понятие паттерна. Методологии исследования. Выбор показателей, характеризующих банковский сектор. анализ системы показателей. Анализ российской банковской системы. Применение методологии для анализа сетевых структур.

Тема 4. Финансовый реинжиниринг.

Построение имитационных моделей банковских операций и схем финансовых потоков. Документирование текущей технологии работы и классификация бизнес-процессов. Выработка критериев оптимизации и определение ограничивающих условий. Выработка, согласование и документирование новых технологий. Внедрение и корректировка изменений. Контроль эффективности осуществленных преобразований.

Тема 5. Банковский маркетинг

Современная организация банковского маркетинга.. Поведение потребителей банковских услуг. Ценообразование банковских услуг. Выбор и реализация маркетинговой стратегии. Маркетинговое планирование.

Рекомендуемая литература

Основная литература

Лаврушин, О. И. Банковский менеджмент. М. КноРус, 2011. - 554 с.

Роуз, П. С. Банковский менеджмент. Дело, 1997. - 743 с.

Дополнительная литература

Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг.— М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.— 1018 с. Гл. 16, 17.

Образовательные технологии

При проведении семинарских занятий проводится практический разбор технологии принятия управленческих решений. При этом используются деловые игры, разбор практических задач и кейсов, компьютерные симуляции, психологические тренинги, мастер-классы.

Закрепление знаний и развитие навыков производится с помощью решения кейсов и обсуждения результатов, выполнения домашних заданий и деловой игры.

Методика деловой игры направлена на достижение следующих целей:

- выработать у студентов навыки самостоятельной работы с банковской аналитической информацией;
- дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа эффективности филиалов банка, оценки рисков их деятельности;
- реализовать приобретенные теоретические знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о текущем состоянии и стратегиях развития филиальной сети банка;
- мотивировать студентов к поиску и анализу дополнительной экономической информации в поддержку собственной точки зрения;
- развивать коммуникативные навыки студентов.

Защита результатов самостоятельной работы производится в форме презентации и последующего обсуждения.



Методические указания студентам

Успешное освоение данной учебной дисциплины подразумевает посещение лекций, активную работу на семинарских занятиях, выполнение домашних заданий.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях: оценивается активность при обсуждении проблемных вопросов, правильность решения задач, изучение основной и дополнительной литературы.

Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских и практических занятиях определяется перед итоговым контролем и конвертируется следующим образом:

Оценка	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
	отлично			хорошо		удовлетворительно		неудовлетворительно		

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале и рассчитываются по следующей формуле:

$$O_{\text{результатирующая}} = 0,4 * O_{\text{накопленная}} + 0,6 * O_{\text{экзаменационная}}$$

$O_{\text{накопленная}}$ – оценка накопленная в процессе теоретического обучения

$O_{\text{экзаменационная}}$ – оценка полученная за экзамен

Для экзамена оценка конвертируется по пятибалльной шкале:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
неудовлетворительно	1
	2
	3
удовлетворительно	4
	5
хорошо	6
	7
отлично	8
	9
	10



Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Базовый учебник

Банковский менеджмент. Под ред. О.И. Лаврушина. 2011. Кнорус.

Базовая литература:

1. Банковское дело. Под ред. Коробовой Н.В., Экономист, М.2006.
2. Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке. Институт экономического развития Мирового банка, 1997.
3. Иванов В.В. Стратегия управления банковской ликвидностью.– М.; Банк России, 1999.
4. Киселева И.А. Модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. – М.; Едиториал УРСС, 2002.
5. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. –М.; Консалтбанкир, 2003.
6. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке. Менеджмент в России и за рубежом 2001 – №1. (www.cfin.ru)
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. Kyriaki Kosmidou, Constantin Zopounidis. Goal programming techniques for bank asset liability management. Technical University of Crete, Springer science, 2004.
10. Moorad Choudhry. Bank asset and liability management, John Wiley & Sons, 2007
11. Morton Glantz. Managing banking risk. Academic press, 2003

Дополнительная:

1. Банковское дело: стратегическое руководство. Под ред. Платонова В., Хиггинса М.—М.; Консалтбанкир, 2001.
2. Беляков А.В. Процентный риск: анализ, оценка и управление. Финансы и кредит, 2001. - №2.
3. Ключников М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. –М.; ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004.
4. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. «Альпина Бизнес Бук». М. 2007
5. Arzu Tektas, Gokhan Gunay. Asset and liability management in financial crisis. The Journal of Risk Finance, 2005, 6, 2.
6. D. Giokas, M. Vassiloglou. A goal programming model for bank assets and liabilities management. European Journal of Operational Research 50 (1991).
7. 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
8. Moorad Choudhry «The Bond & Money Markets».
9. Клепцов С. Внедрение BSC на предприятиях сферы услуг // Финансовый директор. 2005. № 11.
10. Ламонов Д., Вишняков О. Как избежать ошибок внедрения BSC // Финансовый директор. 2005. № 4.
11. Aleskerov F., Ersel H., Yolalan R. Multicriterial Ranking Approach for Evaluating Bank Branch Performance // International Journal of Information Technology & Decision Making. 2004. Vol. 3. № p. 321–335.
12. Berger A., Humphrey D. Efficiency of financial institutions: International survey and directions for future research // European Journal of Operational Research. 1997. Vol. 98. p. 175–212.
13. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring Efficiency of Decision Making Units // European Journal of Operational Research. 1978. Vol. 2. p. 429–444.
14. Huff D. Defining and Estimating a Trading Area // Journal of Marketing. 1964. Vol. 28. p. 34–38.



15. Soenen L.A. Locating Bank Branches // Industrial Marketing Management. 1974. Vol. 3. p. 211–228.
16. 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.
17. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Учебник для ВУЗов. — Спб.: Питер, 2009.
18. Журналы «Деньги и кредит», «Экономический журнал ГУ-ВШЭ», «Банковское дело».
19. Интернет-ресурсы:
 - 1) сайт ПСС КонсультантПлюс www.edu.consultant.ru
 - 2) официальный сайт Банка России www.cbr.ru
 - 3) сайт Росстата www.gks.ru
 - 4) сайт Базельского комитета по банковскому надзору www.bis.org
 - 5) www.banki.ru
 - 6) www.bankir.ru

4. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002г. №86-ФЗ;
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. №395-1;
4. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 г. N 302-П;
5. Инструкция от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков»
6. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
7. Инструкция от 2 апреля 2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций и семинарских занятий необходимы мультимедийный проектор и компьютер. Раздаточные материалы для практических занятий предоставляются в электронной и бумажной формах, инструктивные материалы пересылаются слушателям в электронной форме. Для проведения лекций и семинарских занятий используется компьютерные презентации в формате Microsoft Office PowerPoint.

При самостоятельной работе слушателей возможно обращение к электронной библиотеке НИУ ВШЭ (www.hse.ru, раздел «Библиотека», «Электронные ресурсы»).