



ВА 582

## РИСК МЕНИДЖМЪНТ В ТЪРГОВСКАТА БАНКА

Приета: Прот. № 3 от 27.04.2012 г.

Лектор: Доц. д-р Марин Маринов

### АНОТАЦИЯ

Подробно изложен материал, структуриран във връзка с международните счетоводни стандарти. Прилагане на аналитични и регулаторни методи при развиване на материята в теми. Наблягане на темите за същността на банковата дейност и нейната доходност. Включени са подробни теми за границите на разумност на банковия мениджмънт. Разумно балансиране между източниците на информация.

### ОСНОВНИ ЦЕЛИ

1. Студентите да се научат да анализират, дискутират и коментират финансовия мениджмънт на банката.
2. Да придобият умения, знания и опит при управлението на ликвидните активи на банката, кредитния риск, доходността на кредитните операции, управлението на банковите активи и пасиви.
3. Да могат самостоятелно да анализират проблемите на управлението на банковия капитал, пазарния риск, операционния риск
4. Убедително да коментират резултатите от управлението на печалбата и рентабилността на банката.

### СТАТУТ И СТРУКТУРА

специалност	статут	кредити	редовно обучение				задочно обучение			
			л	с	у	общ	л	с	у	общ
Банков мениджмънт	Задължителна	6						30	30	

### СЪДЪРЖАНИЕ НА КУРСА

#### **ТЕМА ПЪРВА. ХАРАКТЕРИСТИКА, ЦЕЛИ И ПРОБЛЕМИ НА ФИНАНСОВИЯ МЕНИДЖМЪНТ НА БАНКАТА**

1. Характеристика на финансовия мениджмънт на банката
2. Цели и проблеми на финансовия мениджмънт на банката

#### **ТЕМА ВТОРА. СЪДЪРЖАНИЕ НА БАНКОВИЯ БАЛАНС**

1. Обща характеристика
2. Форма на баланса според характера на банковите операции

3. Други форми за представяне на балансовите позиции
4. Сравнителна характеристика между балансите на банките и фирмите

**ТЕМА ТРЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ АКТИВИ**

1. Принципи и методи за управление на активите
2. Насоки за оценяване качеството на банковите активи

**ТЕМА ЧЕТВЪРТА. УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНИТЕ АКТИВИ НА БАНКАТА**

1. Управление на паричните наличности
2. Методи за оценяване на потребността от налични средства
3. Стратегии при управлението на портфейла от ценни книжа

**ТЕМА ПЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**

1. Същност и проявление на кредитния риск
2. Управление на индивидуалния кредитен риск
  - 2.1 Рискови фактори
  - 2.2 Оценяване на кредитния риск по метода на експертната оценка
  - 2.3 Оценяване на кредитния риск чрез статистико-математически методи
    - 2.3.1 Оценяване и прогнозиране на риска чрез системи за кредитен скоринг
3. Управление на портфейлния кредитен риск
4. Причини за влошаване качеството на банковите кредити и методи за предпазване от кредитни рискове.....

**ТЕМА ШЕСТА. УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДНОСТТА НА КРЕДИТНИТЕ ОПЕРАЦИИ**

1. Методи за кредитно ценообразуване
2. Оценяване доходността на кредитния портфейл

**ТЕМА СЕДМА. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ ПАСИВИ**

1. Рискове и проблеми при управление на банковите пасиви
2. Насоки за оценяване стабилността на ресурсната база на банката
3. Методи за ценообразуване на банковите влогове

**ТЕМА ОСМА. УПРАВЛЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

1. Съвременни капиталови стандарти
2. Фактори, влияещи върху рисковия профил и капиталовата адекватност на банките
3. Основни етапи в процеса на управление на собствения капитал

**ТЕМА ДЕВЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВАТА ЛИКВИДНОСТ**

1. Концепции за управление на ликвидността
2. Анализ на банковата ликвидност
3. Методи за регулиране на ликвидността и ликвидния риск
4. Прогнозиране на банковата ликвидност

**ТЕМА ДЕСЕТА. УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДНОСТТА НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ**

1. Анализ на банковите приходи
2. Анализ на банковите разходи
3. Показатели за оценяване доходността на банките
4. Управление на чистия лихвен доход
5. Управление на лихвения спред

**ТЕМА ЕДИНАДЕСЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК**

1. Видове пазарни рискове и подходи за тяхното оценяване
2. Лихвен риск
  - 2.1 Анализ на дисбаланса между банковите активи и пасиви

2.2 Анализ на продължителността на балансовите позиции

2.3 Традиционни и съвременни техники за управление на лихвения риск в банките

**ТЕМА ДВАНАДЕСЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК**

1. Съвременни аспекти на операционния риск в банковата дейност

2. Методи за оценяване на операционния риск

**ТЕМА ТРИНАДЕСЕТА. УПРАВЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБАТА И РЕНТАБИЛНОСТТА НА БАНКАТА**

1. Финансови инструменти за регулиране на печалбата

2. Факторен анализ и регулиране на банковата рентабилност

3. Критични фактори, влияещи негативно върху финансовите резултати

**ТЕМА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА. ТРАНСФЕРНО УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИТЕ РЕСУРСИ**

1. Обхват и на трансферното управление на ресурсите

2. Методи за трансферно ценообразуване

## МЕТОДИ ЗА ОЦЕНЯВАНЕ

Семестриалният изпит по дисциплината е комплексен и включва: решаването на писмен тест в две части, теоретико-методологическа и практико-приложна, който се оценява според предварително определен критерий. Изискването е на една от двете части студентът да няма слаба оценка.

## ПРЕПОРЪЧИТЕЛНА ЛИТЕРАТУРА

1. Вачков, Ст. Мениджмънт на банките. В. Търново, АБАГАР, 1996
2. Вачков, Ст. и др. Въведение в теорията на банкерството. Варна, Спектра, 2000
3. Вътев, Ж. и др. Практически банков мениджмънт. В. Търново, АБАГАР, 2002
4. Вътев, Ж. и др. Анализ на банковата дейност. В. Търново, АБАГАР, 2004
5. Джонсън, Фр. и Р. Джонсън. Банков мениджмънт. Варна, Princeps, 1996
6. Завадска, З. и др. Банково дело. С., 2004
7. Мишкин, Фр. Теория на парите, банковото дело и финансовите пазари (прев. от англ.). С., 1999
8. Михайлов, Ем. и др. Банково обслужване на икономическите агенти. В. Търново, АБАГАР, 2003
9. Морсман, Э. Управление кредитным портфейлем (перев. с англ.). М., 2004
10. Финансы и статистика, 2002
11. Прайс Уотърхаус. Въведение в управлението на кредитния риск. С., 1996
12. Рид, Э. и др. Коммерчески банки. - М., 1983
13. Роуз, П. Банковский менеджмент. М., Дело, 1997
14. Стефанова, П. Банки и кредитно посредничество. С., 1999
15. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М., 2005
16. Greuning, H., S. Bratanovic. Analyzing Banking Risk (A framework for Assessing Corporate Governance and Financial Risk Management). Washington, 2000
17. Koch, T., MacDonald, S. Bank Management (4<sup>TH</sup> Edition). Harcourt, Inc., Orlando, 2000
18. Principles for the Management of Credit Risk, Basel, July 1999
19. Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk. Basel, September, 2003
20. Sinkey, J. Commercial bank financial management. New Jersey, 1998