

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ОД.6 Банковский и страховой менеджмент»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная, заочная

Рабочая программа дисциплины «Б.1.В.ОД.6 Банковский и страховой менеджмент» /сост. И.А. Резник - Оренбург: ОГУ, 2014

Рабочая программа предназначена студентам очной, заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины	4
2 Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3 Требования к результатам обучения по дисциплине	8
4 Структура и содержание дисциплины	8
4.1 Структура дисциплины	8
4.2 Содержание разделов дисциплины	12
4.3 Лабораторные работы	14
5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины	14
5.1 Основная литература	14
5.2 Дополнительная литература	14
5.3 Периодические издания	15
5.4 Интернет-ресурсы	15
5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий	15
6 Материально-техническое обеспечение дисциплины	15
Лист согласования рабочей программы дисциплины	17
Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины	
Приложения:	
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины:

Сформировать у студентов целостное представление о содержании управления в банковском и страховом бизнесе, о комплексе действий, требующихся для обеспечения согласованной деятельности персонала в управлении денежными потоками, финансовыми ресурсами в процессе их формирование, движения между субъектами экономических отношений.

Задачи:

- изучение методов управления персоналом в банке и в страховой компании;
- рассмотрение основных этапов управления в банке и в страховой компании;
- получение практических навыков оценки деятельности банка и страховой компании, управлению финансовыми потоками, ценообразованием, управлению банковскими и страховыми рисками.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.8 Русский язык и культура речи, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.Б.19 Менеджмент, Б.1.В.ОД.10 Организация деятельности Центрального банка*

Требования к входным результатам обучения, необходимым для освоения дисциплины

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
<p>Знать: предмет и функции философии, место философии в культуре; основные этапы исторического развития философии</p> <p>Уметь: применять философские методы постижения действительности; формировать и отстаивать собственную позицию по различным проблемам философии; использовать положения и категории философии для оценки и анализа современных социальных тенденций, фактов и явлений;</p> <p>Владеть: навыками изучения философских текстов; приемами ведения дискуссии по философским темам</p>	ОК-1 способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции
<p>Знать: базовую лексику, представляющую стиль повседневного и общекультурного общения;</p> <p>Уметь: понимать устную (монологическую и диалогическую) речь на бытовые и общекультурные темы; читать и понимать со словарем литературу на темы повседневного общения, а также общекультурные темы; участвовать в обсуждении тем общей направленности;</p> <p>Владеть: навыками разговорно-бытовой речи; наиболее употребительной грамматикой и основными грамматическими явлениями, характерными для устной и письменной речи повседневного общения; основами устной речи - делать сообщения, доклады (с предварительной подготовкой), по вышеуказанным темам; основными навыками письма для ведения бытовой переписки.</p>	ОК-4 способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия
<p>Знать: Основные законы, принципы и правила общения и основные признаки и особенности современной коммуникации. Закономерности межличностных отношений в коллективе. Практические рекомендации, позволяющие более эффективно решать проблемы в области повышения уровня делового общения.</p> <p>Уметь: Адаптироваться к разным социокультурным реальностям, проявлять толерантность к национальным, культурным и</p>	ОК-5 способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
<p>религиозным различиям. Работать в коллективе для выбора оптимального решения проблем и задач, связанных со статистическими исследованиями. Грамотно пользоваться коммуникативной культурой, способностью к обобщению, анализу, восприятию деловой информации.</p> <p>Владеть: Навыками толерантного межкультурного общения через применение культурологических знаний о мировых национальных и этнических особенностях культур, о способах приобретения, хранения и передачи мирового социокультурного опыта, базисных ценностей культуры.</p>	
<p>Знать: Содержание процессов самоорганизации и самообразования, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности. Организовывать планирование, анализ, самооценку своей учебно- познавательной деятельности.</p> <p>Уметь: Ставить перед собой цели, формулировать задачи и решать их. Самостоятельно строить процесс овладения информацией, отобранной и структурированной для выполнения профессиональной деятельности. Самостоятельно работать с научной и практической литературой по различным проблемам статистических исследований.</p> <p>Владеть: Культурой мышления, способностью к восприятию, анализу, обобщению информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. Специальной статистической терминологией. Навыками самостоятельного изучения и анализа источников статистической информации.</p>	<p>ОК-7 способностью к самоорганизации и самообразованию</p>
<p>Знать: этапы информатизации общества, основы информационных технологий переработки информации; системное программное обеспечение компьютера; прикладные программные продукты; роль и место методов прикладной математики и информационных технологий в различных предметных областях и сферах человеческой деятельности.</p> <p>Уметь: работать с программными средствами общего назначения; настраивать аппаратные средства компьютера; работать в качестве уверенного пользователя персонального компьютера; переводить числа из одной системы счисления в другую; формировать таблицы истинности.</p> <p>Владеть: методами работы в операционных системах, программах общего назначения; навыками работы с научно-технической литературой; способами работы с основными офисными приложениями.</p>	<p>ОПК-1 способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности</p>
<p>Знать: Имеет полный объем знаний, отражающий способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p> <p>Уметь: Демонстрирует умения выбора средств и методов, достаточных для решения задач в выборе инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализе результатов расчетов и обосновании полученных выводов.</p> <p>Владеть: способами познания в выборе инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализе результатов расчетов и обосновании полученных выводов, используя информационный поиск.</p>	<p>ОПК-3 способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы</p>

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные нормативно-правовые документы, регулирующие денежно-кредитные отношения; - основные методы использования данных бухгалтерского учета для принятия управленческих решений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять проблемы денежно-кредитного характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа банковской деятельности; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации. 	<p>ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность</p>
<p>Знать: Имеет полный объем знаний анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлении тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Уметь: Демонстрирует умения выбора средств и методов, достаточных для анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлении тенденции изменения социально-экономических показателей.</p> <p>Владеть: Владеет способами познания предметной области, используя информационный поиск.</p>	<p>ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>
<p>Знать: Виды носителей информации; основы функционирования систем сбора и обработки статистической информации национальными органами государственной статистики; перечень основных не государственных источников статистической информации; алгоритм поиска статистической информации.</p> <p>Уметь: Организовывать работу по сбору, хранению (накоплению) и анализу статистической информации; пользоваться поисковыми системами для «добычи» данных из всемирной сети Интернет; применять системы управления базами данных для хранения (накопления) информации, а также подготовки ее для проведения анализа; обрабатывать статистическую информацию в современных специализированных пакетах программ; представлять результаты статистического исследования в наглядной и доступной форме.</p> <p>Владеть: Имеет навыки: сбора информации из различных источников; разработки и проведения выборочных обследований, направленных на сбор информации; формирования базы данных с возможностью дальнейшей обработки информации; применения статистического инструментария к собранной информации посредством пакетов программ; подготовки аналитических отчетов на заданную тему.</p>	<p>ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание теоретических основ расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать знания об операциях банков в профессиональной деятельности; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа информации о денежно-кредитной сфере; - навыками систематизации и оценки различных явлений и законо- 	<p>ПК-24 способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям</p>

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
<p>мерностей в денежно-кредитной сфере экономики;</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие денежный оборот и деятельность кредитно-банковской системы; - основные особенности российской экономики, направления экономической политики государства; - методику оценки кредитоспособности клиентов банков, оформления выдачи и погашения кредитов, формирования целевых резервов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; - прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений кредитно-банковской системы. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления денежной системы и банковского сектора. 	<p>ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы организации и регулирования рынка ценных бумаг; - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие рынок ценных бумаг, денежный оборот, систему расчетов, практику применения нормативно-инструктивных актов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать нормативную и законодательную базу для обеспечения контроля, за выполнением требований Банка России к деятельности банков; - составлять целостное представление о рынке ценных бумаг и экономических институтах, работающих на нем; - осуществлять эмиссионные, инвестиционные и агентские операции с ценными бумагами. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с нормативными и законодательными актами, регулирующими деятельность банков и других финансовых посредников на рынке ценных бумаг; - приемами использования электронных технологий в практической работе кредитных организаций, в том числе на рынке ценных бумаг; - навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики. 	<p>ПК-26 способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</p>
<p>Знать: факторы, характеризующие современное состояние монетарной сферы как внутри страны, так и в мировом сообществе, особенно в условиях неопределённости.</p> <p>Уметь: готовить исходные данные для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих эффективность проведения монетарной политики Банка России</p>	<p>ПК-27 способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России</p>

Предварительные результаты обучения, которые должны быть сформированы у обучающегося до начала изучения дисциплины	Компетенции
Владеть: навыками подготовки информационных обзоров, аналитических отчетов, а также анализа полученных результатов.	
Знать: методики учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций. Уметь: моделировать развитие событий в меняющихся экономических условиях, быть компетентным в финансово-экономической проблематике. Владеть: навыками по осуществлению разработки теоретических и новых эконометрических моделей, а также процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере будущей профессиональной деятельности, в оценке и интерпретировании полученные в ходе исследования результатов	ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

Постреквизиты дисциплины: *Б.1.В.ОД.9 Надзор и регулирование банковского и страхового дела, Б.1.В.ДВ.10.1 Управление банковскими рисками, Б.1.В.ДВ.10.2 Управление страховыми рисками, Б.1.В.ДВ.11.1 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле, Б.1.В.ДВ.11.2 Международные стандарты финансовой отчетности в страховом деле, Б.1.В.ДВ.11.3 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих журналах по менеджменту, страховому делу; Уметь: самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; совершенствовать и развивать творческий потенциал; Владеть: способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску нестандартных решений, навыками работы в различных организационных структурах управления.	ОК-7 способностью к самоорганизации и самообразованию
Знать: социальные и культурные различия клиентских сегментов банковских и страховых услуг; Уметь: высказывать и обосновывать свою позицию по вопросам, касающимся принятия управленческого решения; работать в команде; принимать коллективное решение, основанное на профессиональном суждении; Владеть: навыками действий в нестандартных ситуациях, нести ответственность за принятые решения; приемами управления стрессом в общении с клиентами и в коллективе	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины для очной формы обучения составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	53,25	53,25
Лекции (Л)	18	18
Лабораторные работы (ЛР)	34	34
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	90,75	90,75
- <i>написание реферата (Р);</i>	8,75	8,75
- <i>самостоятельное изучение разделов;</i>	30	30
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	36	36
- <i>подготовка к лабораторным занятиям.</i>	16	16
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Общая трудоемкость дисциплины для заочной формы обучения составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	17,5	17,5
Лекции (Л)	10	10
Лабораторные работы (ЛР)	6	6
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа:	126,5	126,5
- <i>выполнение контрольной работы (К);</i>	10,5	10,5
- <i>самостоятельное изучение разделов;</i>	30	30
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий).</i>	86	86
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ раздела	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Развитие менеджмента в банковских структурах США и стран Запада	5
2	Состав и функции подразделений и отделов коммерческого банка. Подчиненность структурных подразделений. Качественная и количественная характеристика взаимосвязи служб банка.	5
3	Процессуальный, системный и ситуационный подходы к управлению. Методы группового принятия решений	5
4	Анализ и оценка состояния депозитного рынка, функции	5
4	Развитие страхования в рамках кредитных программ.	5
4	Приоритетные направления в развитии взаимоотношений страховых компаний и банков в свете глобализации экономики.	5
4	Эволюция взглядов ученых на функции страхования и коммерческих банков.	5
4	Страхование эмитентов пластиковых карт	5
4	Создание кэптивных страховых компаний как основная форма сотрудничества банков и страховщиков в России на современном этапе.	5
5	Методика рационализации кредитных отношений, система договорных отношений с заемщиком. Факторы и критерии кредитоспособности заем-	5
5	Процентная маржа коммерческого банка, ее уровень, динамика. Связь с уровнем инфляции, денежно-кредитной политикой Центрального банка России.	5
5	Современные средства связи, компьютерные программы в обслуживании расчетов.	5
6	Основные направления денежно-кредитной политики ЦБ России по улучшению ликвидности банка.	5
	Итого:	30

Темы рефератов

- 1 Понятие банковского и страхового менеджмента
- 2 Структура управления КБ и страховой компании
- 3 Организационная структура подразделений банка, страховой компании
- 4 Функциональная структура управления банка, страховой компании
- 5 Дивизионные структуры управления банка, страховой компании
- 6 Адаптивные структуры управления банка, страховой компании
- 7 Задачи и цели банковского менеджмента
- 8 Понятие организации, управления в банке, страховой компании
- 9 Планирование деятельности банка и страховой компании
- 10 Контроль, виды контроля в управлении банком, страховой компании
- 11 Мотивация деятельности в управлении персоналом
- 12 Методы принятия решений в управлении
- 13 Современные методы подхода к управлению персоналом
- 14 Организация кадровой политики
- 15 Проведение аттестации, ее цели
- 16 Управление депозитными услугами
- 17 Функциональный анализ затрат банка
- 18 Установление процентных ставок по депозитам
- 19 Методы установления процентных ставок по кредитам

- 20 Метод дифференциации процентных ставок по депозитам
- 21 Процесс управления пассивами, его этапы
- 22 Привлечение капитала за счет внешних источников
- 23 Управление акционерным капиталом
- 24 Типы портфелей ценных бумаг
- 25 Стратегии в управлении инвестициями
- 26 Управление кредитами
- 27 Кредитная политика
- 28 Методы оценки кредитоспособности
- 29 Управление прибылью
- 30 Методы оценки прибыльности банка
- 31 Управление ликвидностью, теории ликвидности
- 32 Методы управления ликвидностью
- 33 Управление банковской безопасностью
- 34 Защита от несанкционированного доступа
- 35 Электронные расчеты
- 36 Страхование: сущность и функции.
- 37 Банки и страховые компании как носители повышенного социально-экономического риска
- 38 Понятие финансовой системы и ее составляющие
- 39 Страхование как канал использования национального инвестиционного капитала
- 40 Экономические основы взаимодействия страховых организаций и банков.
- 41 Банковское обслуживание страховой деятельности.
- 42 Экономические параметры функционирования банков и страховых компаний
- 43 Формы интеграции банков и страховых компаний: краткая характеристика.
- 44 Банковские продажи страховых продуктов.
- 45 Размещение страховых резервов в банковские активы
- 46 Банкостраховые группы: краткая характеристика.
- 47 «Финансовый супермаркет»: цели создания, продуктовый ряд
- 48 Понятие банковских рисков и их классификация
- 49 Методы управления банковскими рисками.
- 50 Страхование как метод управления банковскими рисками.
- 51 Сущность и значение банковского страхования в современных условиях.
- 52 Элементы системы банковского страхования.
- 53 Страхование имущества банков.
- 54 Страхование финансовых рисков коммерческих банков.
- 55 Страхование банков от преступлений.
- 56 Страхование профессиональной ответственности сотрудников банка.
- 57 Страхование эмитентов пластиковых карт.
- 58 Формы сотрудничества страховых компаний и банков за рубежом.
- 59 Комплексное страхование банков за рубежом.
- 60 Депозитное страхование: зарубежный опыт.
- 61 Перестрахование как сфера взаимоотношений банков и страховых компаний.
- 62 Современное состояние рынка банковских услуг.
- 63 Страховой рынок: опыт и проблемы развития.
- 64 Социология взаимоотношений страховых организаций и банков.
- 65 Кэптивные страховые компании как форма сотрудничества банков и страховщиков.
- 66 Совместные продажи страховых и банковских продуктов.
- 67 Система ипотечного страхования.
- 68 Страхование в рамках кредитных программ.
- 69 Перспективы развития сотрудничества страховых компаний и банков в свете глобализации экономики.
- 70 Совместное кредитование корпораций коммерческими банками и страховыми компаниями.

Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий) и подготовка к лабораторным занятиям, используя рекомендации обучающимся по изучению разделов (приложение к рабочей программе).

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре для очной формы обучения

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы банка и страхового менеджмента	18	2		4	12
2	Кадровая политика банка и страховой компании	18	2		4	12
3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании	18	2		4	12
4	Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании.	26	4		6	16
5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	20	2		6	12
6	Управление дисбалансом коммерческого банка	26	4		6	16
7	Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании	18	2		4	12
	Итого:	144	18		34	92
	Всего:	144	18		34	92

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре для заочной формы обучения

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы банка и страхового менеджмента	20	2		-	18
2	Кадровая политика банка и страховой компании	20	2		-	18
3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании	20	-		2	18
4	Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании.	22	2		-	20
5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	20	2		-	18
6	Управление дисбалансом коммерческого банка	22	2		2	18
7	Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании	20	-		2	18
	Итого:	144	10		6	128
	Всего:	144	10		6	128

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Теоретические основы банка и страхового менеджмента

Содержание банковского и страхового менеджмента, его роль и значение в системе регулирования отношений банков, страховых компаний, конкуренции. Содержание страхового менеджмента Методика формирования концепции банковского менеджмента. Способы выбора и обоснования целей и задач управления страховой и банковской деятельностью. Содержание принципов банковского и страхового менеджмента. Экономические основы взаимодействия страховых организаций и банков. Методы и основные направления развития банковского и страхового менеджмента. Формы интеграции банков и страховых компаний. Банковское страхование – основная форма сотрудничества страховщиков и банков. Особенности банковского и страхового

менеджмента в РФ. Этапы становления, проблемы и противоречия. Банковский менеджмент и рынок банковских услуг на современном этапе.

Раздел 2 Кадровая политика банка и страховой компании

Понятие управления персоналом. Концепция управления и формирования персонала банка, страховой компании. Кадровая политика, ее основные направления. Требования, предъявляемые к персоналу и управляющему составу. Методы определения потребности в кадрах. Принципы и методы управления. Процессуальный, системный и ситуационный подходы к управлению. Методы группового принятия решений (стратегический, функционально-отраслевой, структурный подход). Аттестация, методика проведения и роль в управлении. Контроль в управлении, его виды, функции, этапы. Оценки уровня организации управления. Социально-психологический климат. Методики оценки деловой активности. Лидерство в коллективе. Стили руководства. Формирование кадрового резерва. Опыт зарубежных стран в кадровой политике.

Раздел 3 Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании

Определение организации и организационной структуры, связь с понятием управления. Принципы формирования организационной структуры управления банком. Основные направления по обеспечению взаимодействия элементов организационной структуры. Основные типы структур. Организационные структуры по типу бюрократии. Адаптивные организационные типы структур. Организационные структуры с различной степенью централизованности. Линейные, функциональные структуры, дивизионные (ориентированные на различные группы потребителей, региональные и международные структуры). Виды адаптивных структур: проектные, матричные, конгломераты.

Основные задачи типов организационной структуры. Структура управления КБ (собрание акционеров правления, совет, кредитный совет, ревизионная комиссия). Состав и функции подразделений и отделов коммерческого банка. Подчиненность структурных подразделений. Качественная и количественная характеристика взаимосвязи служб банка.

Раздел 4 Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании

Банковский менеджмент в процессе управления пассивами, основные этапы управления (цели, задачи, определения объектов управления, выбор инструментов управления, принятие управленческих решений, контроля, анализ результатов управления). Способы формирования состава клиентов банка.

Классификация банковских пассивов, методы выбора и обоснования их оптимального варианта. Соотношение прибыльности и ликвидности в управлении пассивами. Структура собственного капитала банка, управление акционерным капиталом. Формирование банковских ресурсов за счет внешних и внутренних источников.

Методы и инструменты депозитной политики. Методы увеличения собственного капитала банка, влияние капитализации на прибыльность. Методика установления и управления процентной политикой (функциональный анализ затрат, метод дифференциации тарифных ставок и др. методы ценообразования).

Состав активов банка, связь с пассивами. Группировка активов по степени ликвидности, доходности, рискованности.

Управление портфелем ценных бумаг, разработка инвестиционной стратегии банка. Типы портфелей ценных бумаг. Разработка инвестиционной политики банка на первичном рынке, фондовой бирже и др. рынках ценных бумаг. Оценка и анализ банком рынка ценных облигаций, акций, ценных государственных бумаг. Соблюдение ликвидности и доходности в инвестициях. Методы управления активами (метод общего фонда, метод разделения фондов, симплексный метод). Критерии распределения средств по категории активов.

Раздел 5 Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке

Анализ проведения активных операций банка. Развитие форм и видов кредита. Особенности банковского кредитования на современном этапе. Кредитная политика банка. Этапы кредитного процесса. Методика рационализации кредитных отношений, система договорных отношений с заемщиком. Факторы и критерии кредитоспособности заемщика. Управление кредитным портфелем, цели, стратегия, тактика управления.

Раздел 6 Управление дисбалансом коммерческого банка

Управление дисбалансом коммерческого банка. Дисбаланс. Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы, чувствительные к изменению процентных ставок. Виды дисбаланса. Положительный дисбаланс. Отрицательный дисбаланс. Принимаемые управленческие решения при отрицательном дисбалансе. Принимаемые управленческие решения при положительном дисбалансе. Накопленный дисбаланс. Средневзвешенный срок погашения портфеля пассивов.

Раздел 7 Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании

Понятие устойчивости и надежности финансово-кредитного института. Параметры финансовой устойчивости. Мониторинг финансовой устойчивости. Система CAMELS. Показатели качества капитала. Показатели качества активов. Показатели доходности и рентабельности. Показатели ликвидности. Меры государственного регулирования финансовой устойчивости коммерческих банков, страховых компаний. Платежеспособность страховой компании. Нормативное соотношение активов и обязательств страховщика. Основные финансовые результаты деятельности страховой компании.

4.3 Лабораторные работы

№ ЛР	№ раздела	Наименование лабораторных работ	Количество часов	
			очная	заочная
1	1	Теоретические основы банка и страхового менеджмента	4	-
2	2	Кадровая политика банка и страховой компании	4	-
3	3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании	4	2
4	4	Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании	6	-
5	5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	6	-
6	6	Управление дисбалансом коммерческого банка	6	2
7	7	Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании	4	2
		Итого:	34	6

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка. Учебное пособие [Электронный ресурс] / Масленченков Ю. С. - Юнити-Дана, 2012. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114531
2. Архипов А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / Архипов А. П. Евразийский открытый институт, 2011 - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93225>

5.2 Дополнительная литература

1. Банковский менеджмент [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с. - Библиогр.: с. 313. - ISBN 978-5-238-02175-1.
2. Роуз, П. С. Банковский менеджмент [Текст] : предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М. : Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник) - ISBN 5-86461-173-5.

3. Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента [Текст] : учеб. пособие по направлению "Экономика" и экон. специальностям / П. В. Журавлев, С. А. Банников, В. В. Владимиров; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова; Моск. акад. предпринимательства при Правительстве г. Москвы. - М. : Экономика, 2007. - 404 с. - (Высшее образование). - Прил.: с. 394-401. - Библиогр.: с. 402-404. - ISBN 978-5-282-02734-1.

3. Кириллов П. К. Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / Кириллов П. К. - Лаборатория книги, 2010. — Режим доступа: 158http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=88353

5.3 Периодические издания

1. Менеджмент в России и за рубежом : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
2. Финансовый менеджмент в страховой компании : журнал. - М. : ИД "Регламент",
3. Бренд-менеджмент : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
4. Кадровый менеджмент : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
5. Банковские технологии : журнал. - М. : АК-С,
6. Банковские услуги : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
7. Банковское дело : журнал. - М. : Капитал-инфо,
8. Бизнес и банки : газета. - М. : Агентство "Роспечать",
9. Российский журнал менеджмента : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
10. Банковская аналитика : журнал. - М. : Агентство "Пресса",
11. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
12. Страховое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
13. Организация продаж страховых продуктов : журнал. - М. : ИД "Регламент"
14. Финансы и кредит: журнал. - М.: ООО "Издательский дом Финансы и кредит".
15. Финансы и бизнес: журнал. – М.: Изд-во «Проспект».

5.4 Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Центрального банка РФ: <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт ассоциации банков России.- <http://arb.ru>
3. Информационный портал - <http://www.banki.ru>
4. Официальный Сайт российского Клуба банковских аналитиков - <http://www.bankclub.ru/>
5. Официальный сайт аналитического банковского журнала - <http://www.abajour.ru/>
6. Официальный сайт национального банковского журнала - <http://www.nbj.ru/>
7. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт» - <http://www.raexpert.ru/>
8. Официальный сайт всероссийского союза страховщиков: <http://www.insunion>
9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам <http://www.fcsm.ru/>
10. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru>
11. Официальный сайт Министерства финансов России: <http://www.minfin.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

ОГУ обеспечивает доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам «Консультант Плюс», «Гарант», «Экономика. Социология. Менеджмент. Образовательный портал», «Российский ресурсный центр учебных кейсов».

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», 2015. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\!CONSULT\cons.exe

2. Компьютерные программы: Excel; Microsoft Word; Microsoft Power Point

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Научно-методический кабинет кафедры, ауд.6504
- Компьютерный класс, ауд. 6202
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

К рабочей программе прилагаются:

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (Рекомендации обучающимся по изучению разделов)

ЛИСТ
согласования рабочей программы

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Дисциплина Б.1.ИОД в банковский и страховой менеджмент

Форма обучения очная, дневная

Год набора 2014, 2015

РЕКОМЕНДОВАНА кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования

протокол № 2 от 19 сентября 2015 г.

Ответственный за подготовку, заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования  Нарусимова Н.И.

Исполнитель доцент  Резник И.А.

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика  Панкова С.В.

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
 Истомина Т.В.

Начальник отдела информационных образовательных технологий ЦИТ
 Дырдина Е.В.

Внесенные изменения на 2015 год набора



В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1) В подраздел 5.1 Основная литература

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник /- Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 671 с. - ISBN: 978-5-238-02229-1. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114731. – ЭБС «Университетская библиотека».

2) В подраздел 5.3 Периодические издания

1. Финансовая аналитика: проблемы и решения : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
3. Кадровик : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
4. Все для кадровика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать",
5. Управление персоналом : журнал. - М. : ООО "Деловые коммуникации",
6. Управление развитием персонала : журнал. - М. : Агентство "Роспечать"

3) В подраздел 5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Правительства Российской Федерации - <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>
2. Справочники российских банков - <http://www.banki.ru/banks/>

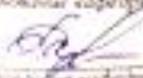
4) В подраздел 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, 2016. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
банковского дела и страхования

экономической кафедры

12.10.2015 № 6,

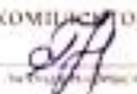


Парусимова Н.И.

(дата, номер протокола заседания кафедры, подпись или кафедра)

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий отделом комплектования Научной библиотеки ОГУ

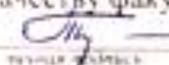


Грицай Н.Н.

(подпись)

дата

Уполномоченный по качеству факультета



Тышина Н.А.

(подпись)

дата

Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины «Б.1.В.ОД.6 Банковский и страховой менеджмент» на 2016 год набора

Внесенные изменения на 2016 год набора



В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1) В подраздел 5.1 Основная литература

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред, О.И. Лаврушина; ФГБОУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". – 11-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2016.- 800 с. - (Бакалавриат).– Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

2) В подраздел 5.2 Дополнительная литература

1. Резник, И. А. Банковский и страховой менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / И. А. Резник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2016- Загл. с тит. экрана. Adobe Acrobat Reader 6.0). – Режим доступа:
http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/32640_20161223.pdf

2. В подраздел 5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Агентства по страхованию вкладов - <https://www.asv.org.ru/>
2. Сайт Рейтингового агентства Эксперт-РА - <http://raexpert.ru/>

3. В подраздел 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

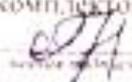
1. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, 2016. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\GarantClient\garant.exe

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
банковского дела и страхования

15.02.2016 № 18.  Парусимова Н.И.
Члены методической комиссии кафедры банковского дела и страхования

СОГЛАСОВАНО

Заведующий отделом комплектования Научной библиотеки ОГУ



Грицай Н.Н.
руководитель отдела

дата

Уполномоченный по качеству факультета



Тышина Н.А.
руководитель отдела

дата

Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины «Б.1.В.ОД.6 Банковский и страховой менеджмент» на 2017 год набора



В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1.В подраздел 5.1 Основная литература

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред, О.И. Лаврушина; ФГБОУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". – 11-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2016.- 800 с. - (Бакалавриат).– Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

2. В подраздел 5.2 Дополнительная литература

1. Резник, И. А. Банковский и страховой менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / И. А. Резник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2016- Загл. с тит. экрана. Adobe Acrobat Reader 6.0). – Режим доступа:
http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/32640_20161223.pdf

3. В подраздел 5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Ассоциации российских банков - <http://arb.ru/>
2. Сайт Ассоциации региональных банков России - <http://asros.ru/>

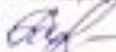
4. В подраздел 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, 2016. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\GarantClient\garant.exe
2. КонсультантПлюс[Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», 2016. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1!\CONSULT\cons.exe

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры _____
банковского дела и страхования _____

наименование кафедры

13.02.2017 № 6.

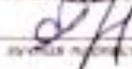


Парусимова Н.И.

(дата, номер протокола заседания кафедры, подпись и/или кафедра)

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий отделом комплектования Научной библиотеки ОГУ

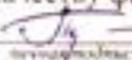


Грицай Н.Н.

(расшифровка подписи)

дата

Уполномоченный по качеству факультета



Тыжнина Н.А.

(расшифровка подписи)

дата