

Минобрнауки России

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

Заочная

Год набора 2015

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

кабинетная кафедра

протокол № 5 от " 7 " 12 2015 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

кабинетная кафедра

подпись

Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность

И.А. Резник

подпись

И.А. Резник

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код специальности

личная подпись

С.В. Панкова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

№ регистрации _____

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: сформировать у студентов целостное представление о необходимости и сущности банковского и страхового менеджмента, содержания управления в банковском и страховом бизнесе, о комплексе действий, требуемых для обеспечения согласованной деятельности персонала в управлении денежными потоками.

Задачи:

- рассмотреть основные методы управления в банке и в страховой компании;
- изучить методы управления персоналом в банке и в страховой компании;
- получить практические навыки управления денежными потоками, ценообразованием, 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*

Постреквизиты дисциплины: *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: 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
Знать: понятие и факторы кредитного риска; методы оценки кредитоспособности заемщика, механизм выдачи кредитов; Уметь: оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы, рассчитывая экономические нормативы ликвидности; анализировать кредитный портфель банка; группировать ссуды кредитного портфеля банка по разным признакам: отраслевому, срочности, обеспеченности и др.; оценивать уровень доходности банка на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; Владеть: навыками и современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации для мониторинга кредитного портфеля; навыками управления дисбалансами.	ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям	126,5 +	126,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

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 банковского и страхового менеджмента	20	2	1		17
2	Кадровая политика банка и страховой компании	20	1	1		18
3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании	20	1	1		18
4	Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании	22	2	1		19
5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	20	2	1		17
6	Управление дисбалансом коммерческого банка	22	1	1		20
7	Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании	20	1	-		19
	Итого:	144	10	6		128
	Всего:	144	10	6		128

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Теоретические основы банковского 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 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Количество часов
1	1	Теоретические основы банковского и страхового менеджмента	1
1	2	Кадровая политика банка и страховой компании	1
2	3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании	1
2	4	Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании	1
3	5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	1
3	6	Управление дисбалансом коммерческого банка.	1
	7	Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании	-
		Итого:	6

4.4 Контрольная работа (7 семестр)

Обучаемые выполняют задания контрольных работ, а также тестирование в АИССТ.

Примерная тематика контрольных работ

- 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 и страхового 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 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 (страховой компании)
- 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 Совместное кредитование корпораций коммерческими банками и страховыми компаниями
- 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
- 44 Банковские продажи страховых продуктов
- 45 Размещение страховых резервов в банковские активы
- 46 Банкостраховые группы
- 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

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, 2015. 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.
4. Кириллов П. К. Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / Кириллов П. К. - Лаборатория книги, 2010. — Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=88353
5. Финансовый менеджмент в банке [Текст] : учеб.- практ. пособие / сост. А. Р. Алавердов. - М.: МГУ, 1998. - 104 с.
6. Алавердов, А.Р. Персональный менеджмент в финансово-кредитных организациях : учебно-практическое пособие / А.Р. Алавердов. - Москва : Евразийский открытый институт, 2007. - 148 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90983>

5.3 Периодические издания

1. Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2015.
2. Менеджмент в России и за рубежом : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
3. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
4. Страховое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
5. Банковское кредитование : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
6. Кадровик : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.
7. Кадровое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Центрального банка РФ: <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт ассоциации банков России.- <http://www.arb.ru>
3. Информационный портал - <http://www.banki.ru>
4. Официальный сайт российского Клуба банковских аналитиков - <http://www.bankclub.ru/>
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт» - <http://www.raexpert.ru/>

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2015]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2015]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: [\\fileserver1\CONSULT\cons.exe](http://fileserver1\CONSULT\cons.exe)
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Научно-методический кабинет кафедры
- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

Дополнения и изменения к рабочей программе дисциплины (модуля)

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

Направление подготовки (специальность): 38.03.01 Экономика
и налогообложение

Направленность (профиль), специализация: Финансы и кредит

Год набора 2015

Форма обучения заочная

Дополнения и изменения к рабочей программе на 2018/2019 учебный год рассмотрены и утверждены на заседании кафедры

банковского дела и страхования

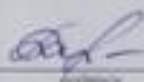
методическая кафедра

протокол № 1 от "3" 09 2018 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

методическая кафедра



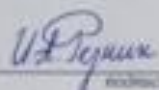
Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность



подпись

И.А. Резник

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

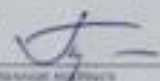
Заведующий отделом комплектования научной библиотеки



Н.Н. Гриняй

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета



подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

В рабочую программу вносятся следующие дополнения и изменения:

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Лаврушкин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" / под ред. О.И. Лаврушкина; ФГОБУ 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.

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. Секерин, В. Д. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / В. Д. Секерин, С. С. Голубев. - Москва : Проспект, 2016. - 221 с. : ил., табл. - На тит. л.: Электронные версии книг на сайте www.prospekt.org. - Библиогр.: с. 214-217. - Прил.: с. 218-221. - ISBN 978-5-392-19253-3.

5.3 Периодические издания

1. Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.
2. Менеджмент в России и за рубежом : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
3. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
4. Кадровое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
5. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
6. Кадровик : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2018]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\GarantClient\garant.exe>

2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2018]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\CONSULT\cons.exe>