Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра банковского дела и страхования

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б.1.В.ДВ.2.1 Банковский 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 2019

1402919

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
(наименование кафедры)

протокол № 6 от "11" 02 2019 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Н.И. Парусимова
(наименование кафедры) (подпись) (расшифровка подписи)

*Исполнители:*

доцент _____ И.А. Резник
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ Е.В. Смирнова
(код наименование) (личная подпись) (расшифровка подписи)

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Грищай
(личная подпись) (расшифровка подписи)

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
(личная подпись) (расшифровка подписи)

№ регистрации _____

© Резник И.А., 2019
© ОГУ, 2019

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

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

**Задачи:**

- рассмотреть основные методы управления в коммерческом банке;
- изучить методы управления персоналом в коммерческом банке;
- получить практические навыки управления денежными потоками, ценообразованием, банковскими рисками.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.Б.19 Менеджмент*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

## 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 услуг;<br>**Уметь:** высказывать и обосновывать свою позицию по вопросам, касающимся принятия управленческого решения; работать в команде; принимать коллективное решение, основанное на профессиональном суждении;<br>**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;<br>**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;<br>**Владеть:** навыками и современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации для мониторинга кредитного портфеля; навыками управления дисбалансами. | ПК-25 способностью 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 составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

| 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:**<br>*- выполнение контрольной работы (КонтрР);*<br>*- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);*<br>*- подготовка к практическим занятиям.* | **126,5**<br>+ | **126,5** |
| **Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)** | **экзамен** | |

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | аудиторная работа | | | внеауд. работа |
| | | | Л | ПЗ | ЛР | |
| 1 | Теоретические основы банковского менеджмента | 24 | 2 | 1 | | 21 |
| 2 | Кадровая политика коммерческого банка | 24 | 2 | 1 | | 21 |
| 3 | Организационно-управленческая структура коммерческого банка | 24 | 2 | 1 | | 21 |
| 4 | Управление пассивами и активами коммерческого банка | 23 | 1 | 1 | | 21 |
| 5 | Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке | 25 | 1 | 1 | | 23 |
| 6 | Управление дисбалансом коммерческого банка Финансовая устойчивость коммерческого банка | 24 | 2 | 1 | | 21 |
| | Итого: | 144 | 10 | 6 | | 128 |
| | Всего: | 144 | 10 | 6 | | 128 |

**4.2 Содержание разделов дисциплины**

**Раздел 1 Теоретические основы банковского менеджмента**

Содержание банковского менеджмента, его роль и значение в системе регулирования отношений банков. Концепции банковского менеджмента. Способы выбора и обоснования целей и задач управления банковской деятельностью. Содержание принципов банковского менеджмента. Экономические основы взаимодействия страховых организаций и банков. Методы и основные направления развития банковского менеджмента. Формы интеграции банков. Банковское страхование – основная форма сотрудничества страховщиков и банков. Особенности банковского менеджмента в РФ. Этапы становления, проблемы и противоречия. Банковский менеджмент и рынок банковских услуг на современном этапе.

**Раздел 2 Кадровая политика коммерческого банка**

Понятие управления персоналом. Концепция управления и формирования персонала банка. 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**

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 структуры. 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**

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. Финансовая устойчивость 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.

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.

### 4.3 Практические занятия (семинары)

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

### 4.4 Контрольная работа (7 семестр)

*Примерные темы (задания) контрольной работы*

1 Понятие банковского менеджмента
2 Структура управления коммерческого банка
3 Организационная структура подразделений банка
4 Функциональная структура управления банка
5 Дивизионные структуры управления банка
6 Адаптивные структуры управления банка
7 Задачи и цели банковского менеджмента
8 Понятие организации, управления в банке
9 Планирование деятельности банка
10 Контроль, виды контроля в управлении банком
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 продуктами
17 Методы установления процентных ставок по депозитам
18 Методы установления процентных ставок по кредитам
19 Метод дифференциации процентных ставок по депозитам
20 Процесс управления пассивами
21 Стратегии в управлении инвестициями
22 Управление кредитной политикой коммерческого банка
23 Кредитная политика коммерческого банка
24 Методы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков
25 Управление прибыльностью коммерческого банка
26 Управление ликвидностью, теории ликвидности
27 Методы управления ликвидностью
28 Управление банковской безопасностью
29 Экономические основы взаимодействия банков и страховых организаций
30 Банкострaховые группы
31 «Финансовый супермаркет»: цели создания, продуктовый ряд
32 Понятие банковских рисков и их классификация
33 Методы управления банковскими рисками

## 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. Кириллов П. К.Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / Кириллов П. К. - Лаборатория книги, 2010. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=88353

3. 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

### 5.2 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. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Текст] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Е. А. Исаева. - Москва : КНОРУС, 2016. - 345. : ил. - (Бакалавриат). - Глоссарий: с. 167-171. - Библиогр.: с. 172-174 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-406-00047-2.

3. 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.

4. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова. - Москва : КНОРУС, 2015. - 304 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 295-296. - Прил.: с. 297-304. - ISBN 978-5-406-04024-9.

5. 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.

6. 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.
7. Сборник задач по банковскому делу [Текст] : учеб. пособие / под ред. Н. И. Валенцевой. - М. : Финансы и статистика, 2005.Ч. 2 : Банковский менеджмент. -, 2005. -264 с - ISBN 5-279-02837-1.
8. Костерина Т. М. Кредитный менеджмент в банке: учебно-методический комплекс [Электронный ресурс] / Костерина Т. М. - Евразийский открытый институт, 2012. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=91056

**5.3 Периодические издания**

1. Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.
2. Менеджмент в России и за рубежом : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
3. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
4. Кадровое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
5. Банковское кредитование : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
6. Кадровик : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

**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, [1990–2019]. – 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», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\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.