Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2023

Рабочая программа дисциплины *«Б1.В.Э.2.1 Банковский менеджмент»* рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14" 02 2023 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
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 _____ О.В. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Ю. Фигашева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета _____ Т.А. Якушина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации: _____

© Резник И.А., 2023
© ОГУ, 2023

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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.9 Основы проектной деятельности, Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.Б.20 Менеджмент*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка **Уметь:** пользоваться справочными информационными базами данных, содержащими релевантную информацию; получать, интерпретировать и прогнозировать состояние финансового рынка **Владеть:** навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам финансового рынка; навыками формирования отчетных документов по результатам аналитической деятельности
	ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела,	**Знать:** современные методы сбора, обработки и анализа информации

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	страхового дела и финансового посредничества ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	**Уметь:** пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества **Владеть:** навыками составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов; навыками составления аналитических обзоров о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества **Знать:** экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление финансовых продуктов и услуг **Уметь:** сравнивать параметры финансовых продуктов и услуг; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов **Владеть:** навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**180**	**180**
Контактная работа:	**41,25**	**41,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- написание реферата (Р);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);* *- подготовка к практическим занятиям);* *- подготовка к рубежному контролю.*	**138,75**	**138,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы банковского менеджмента	26	4	4		20
2	Кадровая политика коммерческого банка	25	2	4		20
3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка	25	2	4		19
4	Управление пассивами и активами коммерческого банка	26	2	4		20
5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	27	2	2		21
6	Управление дисбалансом коммерческого банка	26	4	2		19
7	Финансовая устойчивость коммерческого банка	25	2	2		21
	Итого:	180	18	22		140
	Всего:	180	18	22		140

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

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

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
1,2	1	Теоретические основы банковского менеджмента	4
3,4	2	Кадровая политика коммерческого банка	4
5,6	3	Организационно-управленческая структура коммерческого банка	4
7,8	4	Управление пассивами и активами коммерческого банка	4
9	5	Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке	2
10	6	Управление дисбалансом коммерческого банка	2
11	7	Финансовая устойчивость коммерческого банка	2
		Итого:	22

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Банковское дело [Текст] : учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; 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.

2. Тавасиев, А. М. Основы банковского дела [Текст] : учеб. пособие для вузов / А. М. Тавасиев. - М. : Маркет ДС, 2006. - 568 с. - (Университетская серия / отв. ред. Ю. Б. Рубин) - ISBN 5-7958-0126-7.

3. Коваленко, О.Г. Банковское дело и кредитные институты : электронное учебное пособие / О.Г. Коваленко, О.А. Евстигнеева. – Тольятти : Изд-во. ТГУ, 2017. – Режим доступа: https://reader.lanbook.com/book/139608#4

5.2 Дополнительная литература

1. 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.

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.

3. 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.

4. Резник, И. А. Банковский и страховой менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подго-

товки 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.

5. Резник, И. А. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : электронный курс лекций / И. А. Резник.- Зарегистрировано в УФЭР ОГУ, № 3641 от 10.11.2022. – Оренбург: ОГУ, 2022. - Режим доступа: https://ufer.osu.ru/index.php?option=com_uferdbsearch&view=uferdbsearch&action=details&ufer_id=3641

6. 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.

7. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : СФУ, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: URL: https://e.lanbook.com/book/157677

8. Организация деятельности коммерческого банка : учебно-методическое пособие / составители Е. А. Калачева, И. В. Калачева. — Кемерово : КемГУ, 2015. — 104 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: URL: https://e.lanbook.com/book/80090

5.3 Периодические издания

1. Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
3. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
4. Банковские услуги: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
5. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал.- М.: ИД "Финансы и кредит", 2023
6. Финансы и кредит: журнал.- М.: ИД "Финансы и кредит", 2023

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 РЕД ОС[1]
2. Пакет офисных приложений LibreOffice[2]
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – 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», [1992–2023]. – 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

[1] Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux

2 Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.

ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.

6. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru

7. Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей http://edu.garant.ru/garant/study/

8. Резник, И. А Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : электронный курс в системе Moodle / И. А. Резник; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 4 Мб). - Оренбург : ОГУ, 2019. - 7 с. - Загл. с тит. экрана. -Архиватор 7-Zip.- Режим доступа: https://moodle.osu.ru/course/view.php?id=2003

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- 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.