

Министерство образования и науки Российской Федерации

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

Кафедра банковского дела и страхования

И.А. Резник

БАНКОВСКИЙ И СТРАХОВОЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2016

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.101-32я 7
Р 34

Рецензент – старший преподаватель Л.В. Кирхмеер

Резник, И.А.
Р34 Банковский и страховой менеджмент: методические указания по изучению курса / И.А.Резник; Оренбургский государственный университет. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 53 с.

Методические указания содержат краткое содержание материала, темы и структуру дисциплины, тестовые задания, контрольные вопросы по каждой теме, тематику индивидуальных творческих заданий, перечень рекомендуемой литературы, вопросы к экзамену, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для студентов обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (академический бакалавриат).

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.101-32я 7

© Резник И.А., 2016
© ОГУ, 2016

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение | 4 |
| 1 Содержание дисциплины | 6 |
| 1.1 Теоретические основы банковского и страхового менеджмента | 6 |
| 1.2 Кадровая политика банка и страховой компании | 7 |
| 1.3 Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании | 8 |
| 1.4 Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании | 9 |
| 1.5 Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке | 11 |
| 1.6 Управление дисбалансом коммерческого банка | 12 |
| 1.7 Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании | 13 |
| 2 Рекомендуемая литература и другие источники по темам курса | 14 |
| 3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий | 29 |
| 4 Примерная тематика рефератов | 31 |
| 5 Тестовые задания | 34 |
| 6 Задачи..... | 49 |
| 7 Экзаменационные вопросы | 50 |
| 8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений | 52 |

Введение

Целью изучения дисциплины «Банковский и страховой менеджмент» в соответствии с общими целями основной образовательной программы высшего образования подготовки студентов по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», является формирование целостного представления 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 формирования, перераспределения между субъектами экономических отношений.

Задачами курса являются:

- 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.

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

Базой для изучения курса «Банковский и страховой менеджмент» являются знания о функционировании в современной экономике кредитных институтов, о теории управления рисками, в том числе с использованием механизма страхования, полученные студентами в процессе изучения дисциплин «Деньги, кредит, банки» и «Менеджмент», «Организация деятельности Центрального банка».

Для успешного усвоения материала дисциплины студент должен владеть навыками обработки статистической информации, полученными при изучении таких дисциплин, как «Статистика», «Эконометрика». Круг вопросов,

изучаемых в рамках дисциплины «Банковский и страховой менеджмент», способствует лучшему усвоению студентами материала курсов «Управление банковскими и страховыми рисками», «Международные стандарты финансовой отчетности в банковском и страховом деле», «Надзор и регулирование банковского и страхового дела». Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывает теоретические и практические основы банковского и страхового менеджмента.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения (компетенций), указанных в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты обучения по дисциплине (компетенций)

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

1 Содержание дисциплины

1.1 Теоретические основы банковского и страхового менеджмента

В этой теме рассматриваются цель, содержание, роль, основные принципы и способы формирования концепции банковского и страхового менеджмента. При изучении темы следует обратить особое внимание на специфику деятельности банков и страховых компаний в современных условиях, рынка ссудных капиталов и конкуренции между отдельными звеньями банковской системы. Подобная специфика находит отражение в основных направлениях развития банковского менеджмента как учения об управлении банковской деятельностью.

Содержание темы. Сущность 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.

Контрольные вопросы

1. Содержание банковского и страхового менеджмента.
2. Основные направления развития банковского и страхового менеджмента.

3. Главные цели банковского и страхового менеджмента.

4. Принципы банковского и страхового менеджмента.

1.2 Кадровая политика банка и страховой компании

Данная тема ставит задачу показать основы формирования и управления персоналом банка и его различными категориями. Решение данной задачи непосредственно связано с организационной структурой банка и страховой компании и стратегией его потенциального развития на рынке ссудных капиталов.

Большое значение имеют такие вопросы, как методы определения потребности в кадрах, формулирование профессиональных требований к отдельным категориям работающих, создание кадрового резерва, система подготовки кадров и т.д.

Успешная деятельность банка и страховой компании во многом зависит от методов управления персоналом, системы специального поощрения за достигнутые результаты, показателей эффективной работы и ответственности за упущения на порученном участке работы. Следует знать, что профессиональные требования находят отражение в должностных положениях по основным категориям работающих.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Понятие служебного персонала коммерческого банка, страховой компании.
2. Основные категории служащих коммерческого банка.
3. Название документа, содержащего профессиональные требования к служащим банка.
4. Главные формы материального стимулирования банковских работников.
5. Основные задачи служащих для доставки денежной наличности в кассы банка.

1.3 Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании

Указанная тема посвящена основным задачам и принципам образования структуры банковского управления исходя из положения банка и страховой компании на рынке ссудных капиталов. Изучение темы следует начинать с содержания положений о структурных подразделениях банка, страховой компании и их функциях. Следует хорошо знать назначение общего собрания акционеров, совета директоров, правления, президента, вице-президентов, исполнительных директоров и руководителей департаментов банка. Рекомендуется тщательно ознакомиться с порядком создания и содержанием работы исполнительного, учетно-ссудного, финансового, трастового и ревизионного комитетов.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Понятие организационной структуры банка, страховой компании.
2. Основные органы управления банком, страховой компании.
3. Высший орган управления банком и его главные задачи.
4. В каких документах формулируются профессиональные требования к отдельным категориям работающих?

1.4 Управление пассивами и активами коммерческого банка и страховой компании

Изучение данной темы позволяет понять мотивацию выбора основных направлений деятельности банка и страховой компании, стратегических решений по реализации поставленных целей и конкретных тактических способов их достижения. Особое значение приобретают методика изучения конъюнктуры рынков, сегментация банковской и страховой деятельности и

выбор соответствующих ниш, обеспечивающих стабильное положение банка и страховой компании на рынке капиталов.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Понятие активов коммерческого банка
2. Структура активов, ее анализ

3. Управление портфелем банка
4. Взаимосвязь между активными и пассивными операциями.
5. Классификация активов по степени ликвидности
6. Классификация по степени доходности

1.5 Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке

Центральный вопрос темы - распределение активов по наиболее эффективным направлениям деятельности для обеспечения ликвидности, платежеспособности и стабильности финансового положения банка на рынке ссудных капиталов. Одним из основных направлений активов является предоставление ссуд функционирующим хозяйственным структурам, обеспечивающим эффективное использование кредитных средств. В связи с этим особое следует уделить методике определения кредитоспособности заемщика, включая его ликвидность.

Интересно ознакомиться с прогрессивным опытом США и других западных стран в области новых банковских операций – лизинга и факторинга. Лизинг следует оценивать в аспекте банковского стимулирования научно-технического прогресса в приоритетных отраслях хозяйства.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Понятие активов банка.

2. Основные виды банковских активов.
3. Методы кредитования клиентов в коммерческих банках.
4. Основы стратегии размещения банковских активов исходя из конъюнктуры рынков.

1.6 Управление дисбалансом коммерческого банка

В этой теме раскрываются значение пассивов и активов, методика анализа их структуры и влияние отдельных источников на эффективность деятельности банка. При изучении темы следует иметь в виду различное значение собственных и привлеченных ресурсов и управление их соотношением на основе нормативов центрального банка.

Особое внимание следует уделить методам привлечения денежных ресурсов, стимулированию роста остатков денежных средств вкладчиков, видам депозитных счетов клиентов и другим вопросам работы банка по формированию портфеля ресурсов.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Понятие пассивов и активов банка.
2. Источники формирования привлеченных банковских средств.
3. Главный источник роста собственных средств банка.

4. Основной метод привлечения денежных средств на счета клиентов банка.

5. Виды счетов для хранения денежных средств клиентов в банках США и Российской Федерации.

1.7 Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании

Данная тема непосредственно связана с таким важнейшим аспектом деятельности банка, как получение прибыли. При изучении темы следует иметь в виду, что процентные ставки формируются на основе спроса и предложения, и поэтому коммерческие банки самостоятельно устанавливают их уровень. Необходимо ознакомиться с содержанием процентной маржи центрального банка и ее влиянием на уровень процентов по ссудам для банковских клиентов. Следует уделить внимание тенденциям изменения процентных ставок, методам анализа их динамики и влиянию на прибыль банка. После этого целесообразно перейти к изучению процентной политики банка и основ ее формирования.

Содержание темы. 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.

Контрольные вопросы

1. Механизм установления процентных ставок при покупке ресурсов у центрального банка.

2. Понятия процента, процентной ставки.
3. Способ уплаты процентных денег при учете коммерческих векселей банка.
4. Содержание процентной политики коммерческого банка.

2 Рекомендуемая литература и другие источники по темам курса

Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. Одним из видов самостоятельной работы, предусмотренной в рабочей программе изучаемой дисциплины, является самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, периодических изданий, полезных интернет-источников. В начале студентам необходимо ознакомиться с базовыми учебными изданиями, потом с дополнительными с постраничным указанием рекомендуемых источников.

Раздел 1 «Теоретические основы банка и страхового менеджмента»

Основная литература:

1 Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394800>

(С. 216 – 241) Глава 5 Теоретические основы страхового менеджмента.

(С. 217 – 225) 5.2 Соподчиненность и взаимодействие видов менеджмента страховой организации.

(С. 225 – 230) 5.3 Виды и содержание отношений в менеджменте страхового предпринимательства.

(С. 230 – 241) 5.4 Задачи, принципы и функции страхового менеджмента.

2 Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие [Электронный ресурс] / Ю. С. Масленченков. - Юнити-Дана, 2012.- Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114531

(С. 5 – 95) Глава 1 Введение в теорию менеджмента финансов банка

(С. 61 – 80) 1.3 Финансы в структуре экономики банка

(С. 80 – 95) 1.4 Риски и опасности финансовых потерь в решениях менеджеров финансов банка

3 Архипов, А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / А. П. Архипов.- Евразийский открытый институт, 2011. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=93225

(С. 10 – 46) Глава 1 Современная концепция менеджмента

(С. 17 – 23) 1.3 Основные стадии подготовки и методы принятия управленческих решений

(С. 37 – 46) 1.7 Основные черты российского страхового менеджмента

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С. 16 – 23) Глава 2 Теоретические основы банковского менеджмента

(С. 16 - 18) 2.1 Теоретические аспекты банковского менеджмента

(С. 18 – 20) 2.2 Цели и задачи банковского менеджмента

(С. 20 – 23) 2.3 Содержание банковского менеджмента

(С. 23 – 24) 2.4 Правовые основы банковского менеджмента

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М.: Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник). - ISBN 5-86461-173-5.

(С. 1 – 24) Глава 1. Банки и банковские услуги.

3 Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента: 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.

(С. 11 – 20) Глава 1 Основные этапы развития страхового менеджмента.

(С. 11 – 14) 1.1 История страхового менеджмента.

(С. 20 – 30) Глава 2 Общие вопросы страхового менеджмента.

(С. 20 – 24) 2.1 Понятия страхового менеджмента.

(С. 24 – 28) 2.2 Виды и функции менеджмента.

(С. 28 – 30) 2.3 Внутренняя и внешняя среда страховой компании.

Периодические издания:

1 Исаев, Р.А. Типовая система менеджмента качества банковской отрасли/ Р.А. Исаев // Управление в кредитной организации.- 2012.- № 2.- Режим доступа: http://www.bankiram.pro/2012/01/blog-post_19.html

2 Широина, Е. М. Роль информационных технологий в управлении банковскими рисками / Е. М. Широина, С. А. Носова // Молодой ученый. - 2012. - №12. - С. 291-293.

3 Райимбердиева, О. Р. Роль и место управленческого учета в управлении предприятием и его совершенствование / О. Р. Райимбердиева // Молодой ученый. - 2015. - № 10. - С. 775-777.

Интернет-ресурсы:

- 1 Елфимова, И.Ф. Банковское дело: учеб. пособие / И.Ф. Елфимова.- Воронеж: ГОУВПО «Воронежский государственный технический университет», 2008. - Режим доступа: <http://finlit.online/bankovskoe-delo-knigi/ponyatie-soderjanie-bankovskogo-16059.html>
- 2 Что такое банковский менеджмент // Банки.ру.- Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/bankovskiy_menedjment
- 3 Страховой менеджмент // Справочный портал о страховании.- Режим доступа: <http://risk-insurance.ru/insurance-management>

Раздел 2 «Кадровая политика банка и страховой компании»

Основная литература:

- 1 Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с.- ISBN 978-5-238-02089-1.- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394800>
 - (С. 522 – 560) Глава 12. Менеджмент персонала страховой организации.
 - (С. 522 – 528) 12.1 Менеджмент персонала страховой организации.
 - (С. 528 – 530) 12.2 Структура персонала страховой организации.
 - (С. 530 – 535) 12.3 Кадровая политика.
 - (С. 535 – 540) 12.4 Оценка персонала страховой организации.
2. Архипов, А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / А. П. Архипов.- Евразийский открытый институт, 2011.- Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=93225
 - (С. 252 – 293) Глава 6 Управление коллективом
 - (С. 252 –257) 6.1 Групповая динамика
 - (С. 257 – 263) 6.2 Черты лидера и руководителя
 - (С. 263 – 267) 6.3 Сети и коммуникации

(С. 267 – 275) 6.4 Мотивация персонала

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С. 124 - 130) Управление персоналом банка.

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: 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: 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.

(С. 74 -102) Глава 4 Кадры и кадровая политика страховой компании.

(С. 74 – 78) 4.1 Персонал страховой компании как объект управления.

(С. 78 – 82) 4.2 Мотивация труда в страховой компании.

(С. 86 – 90) 4.5 Система подбора и установки кадров.

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

Периодические издания:

1 Макарова, М. Кадровая политика и корпоративный бренд в страховых компаниях: взаимосвязи и взаимозависимости / М. Макарова // Кадровик.- 2010. - № 2. - Режим доступа: <http://hr-portal.ru/article/kadrovaya-politika-i-korporativnyu-brend-v-strahovyh-kompaniyah-vzaimosvyazi-i>

2 Котегова, Л.А. Особенности кадровой политики коммерческих банков / Л. А. Котегова // Гуманитарные научные исследования. - 2014. - № 1.- Режим доступа: <http://human.snauka.ru/2014/01/5551>

3 Кожевина, О. В. Кадровая политика и мотивационная среда банка / О. В. Кожевина // Известия алтайского государственного университета. -2012. - № 2.- Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/kadrovaya-politika-i-motivatsionnaya-sreda-organizatsii-na-materialah-sistemy-upravleniya-personalom-banka>

Интернет-ресурсы:

1 Кадровая политика коммерческого банка / В.Е. Дедегкаева // Персональный сайт В.Е. Дедегкаева. - Режим доступа: <http://www.dedegkaev.ru/index.php/bankmarketing/125-kadropolit>

2 Кадровая политика // Консультант Плюс. - Режим доступа: <https://www.consultant.ru/wanted/wanted4/>

3 Оруджова, М.Н. Особенности кадровой политики в коммерческом банке / М.Н. Оруджова // Образовательная сеть «Знание». - Режим доступа: http://www.rusnauka.com/24_NNP_2013/Economics/1_144153.doc.htm

Раздел 3 «Организационно-управленческая структура коммерческого банка и страховой компании»

Основная литература:

1 Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1.- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394800>

(С. 522 – 555) Глава 12 Менеджмент персонала страховой организации.

(С. 552 – 555) 12.8 Стили управления в страховом предпринимательстве.

2 Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие [Электронный ресурс] / Ю. С. Масленченков. - Юнити-Дана, 2012.- Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114531

(С. 5- 95) Глава 1 Введение в теорию менеджмента финансов банка

(С. 25-61) 1.2 Системно-структурные характеристики коммерческого банка и его внешней среды

3 Архипов, А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / А. П. Архипов.- Евразийский открытый институт, 2011. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=93225

(С.10 – 46) Глава 1 Современная концепция менеджмента

(С.17 – 20) 1.3 Основные стадии подготовки и методы принятия управленческих решений

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С.103 – 111) Управление организационной структурой банка

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М.: Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник). - ISBN 5-86461-173-5.

(С. 24 – 60) Глава 2 Организация банковской деятельности и организационная структура банков.

(С. 25 -30) 2.1 Организационная схема типичного банка.

(С. 30 – 52) 2.2 Варианты организационной структуры в банковском деле.

(С. 53 – 60) 2.3 Выводы относительно влияния типа организации банковской деятельности и размеров банков на банковское дело.

3 Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента: 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.

(С. 32 – 72) Глава 3. Принципы управления страховой компании.

(С. 38 – 44) 3.2 Структура страховой компании.

(С. 44–49) 3.3 Организационные структуры управления страховой компании.

Периодические издания:

1 Багинская, Т. А. Организационно – управленческий аспект в механизме построения каровой политики в коммерческом банке / Т. А. Багинская // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». -2010. - № 3.- Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/organizatsionno-upravlencheskiy-aspekt-v-mehanizme-postroeniya-kadrovoy-politiki-v-kommercheskom-banke>

2 Леушев, А.А. Пути интеграции функциональной системы налогового менеджмента в организационную структуру коммерческих банков / А.А. Леушев // Финансы и кредит. - 2012. - № 3. - Режим доступа: <http://fan-5.ru/entry/work-94088.php>

3 Бабурин, А.С. Построение системы управленческого мониторинга в страховой компании / А.С. Бабурин // Управление в страховой компании. - 2010. - № 4. - Режим доступа: http://www.reglament.net/ins/mng/2009_4.htm

Интернет-ресурсы:

1 Функции коммерческих банков их организационная и управленческая структура // Библиотека. Ру. - Режим доступа: <http://bibliotekar.ru/>

2 Функции и организационные основы деятельности коммерческого банка // Студопедия. - Режим доступа: http://studopedia.ru/6_26613_glava--funktzii-i-organizatsionnie-osnovi-deyatelnosti-kommercheskogo-banka.html

3 Организация управления страховой компанией // Образовательная сеть «Знание».- Режим доступа: http://textbook.news/strahovanie_762/organizatsiya-upravleniya-strahovoy.html

Раздел 4 «Управление дисбалансом коммерческого банка»

Основная литература:

1 Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1.- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394800>

(С. 317 – 374) Глава 8. Финансовый менеджмент страховой организации.

(С.317 – 323) 8.1 Финансовые ресурсы страховой организации.

(С. 336 – 341) 8.4 Структура доходов и расходов страховой организации.

(С. 349 – 354) 8.6 Система управления денежным потоком.

(С. 354 – 362) 8.7 Анализ и оптимизации денежных потоков.

(С. 362 – 374) 8.8 Финансовое планирование.

2 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

(С. 214 – 297) Глава 4. Модели и методы оценки и анализа финансов банка

(С. 255 – 284) 4.4 Методика оценки качества активов банка

3 Архипов, А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / А. П. Архипов.- Евразийский открытый институт, 2011. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=93225

(С. 46 – 110) Глава 2 Специфика страхового бизнеса

(С. 49 – 56) 2.2 Управление рисками и страхование

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С. 48 – 57) 4.1 Управление ликвидностью банка

(С. 57 – 61) 4.2 Управление активными операциями

(С. 61 – 62) 4.3 Управление пассивами банка

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М. : Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник). - ISBN 5-86461-173-5.

(С. 98 – 110) Глава 4. Финансовые отчеты банка.

(С. 476 – 479) Глава 15. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок.

(С. 477 – 479) Стратегия управления активами и пассивами.

3 Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента: 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.

(С. 253 – 265) Глава 8. Диагностика деятельности страховых компаний в процессах управления.

(С. 253 – 265) 8.1 Основные параметры диагностирования.

Периодические издания:

1 Кореков, А. В. О предпосылках и подходах к управлению ликвидностью коммерческого банка / А. В. Кореков // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2015. - № 1.- Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs71-712014/item/3178-2014-11-25-07-39-39>

2 Умарова, К.А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / К.А. Умарова // Инновационная наука. -2015. - № 5. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-aktivami-i-passivami-v-kommercheskom-banke>

3 Корыткина А. В. Ликвидность коммерческого банка / А.В. Корыткина // Евразийский Научный Журнал. - 2015. - № 11. - Режим доступа: http://journalpro.ru/articles/likvidnost-kommercheskogo-banka/?order_new=yes

Интернет-ресурсы:

1 Управление пассивами коммерческого банка // Образовательная сеть «Знание».- Режим доступа: <http://economic.social/ekonomika/upravlenie-passivami-kommercheskogo-45218.html>

2 Управление ликвидностью коммерческих банков // Корпоративный менеджмент. - Режим доступа: http://www.cfin.ru/press/afa/2001-2/31_sav.shtml

3 Управление активами и пассивами банка // Электронное учебное пособие.- Режим доступа: http://eos.ibi.spb.ru/umk/7_8/5/5_R1_T6.html

Раздел 5. «Банковский менеджмент в организации кредитования в коммерческом банке»

Основная литература:

1 Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие [Электронный ресурс] / Ю. С. Масленченков. - Юнити-Дана, 2012.- Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114531

(С. 95 – 155) Глава 2. Принципы и методическая основа менеджмента финансов банка

(С. 95- 106) 2.1 Корпоративные, системные и специфические принципы управления финансами банка

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С. 138 – 143) Оценка кредитоспособности заемщика

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М. : Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник). - ISBN 5-86461-173-5.

(С.170 -192) Глава 6 Управление обслуживанием клиентов банка: продажа средств и предоставление услуг.

(С.171 – 176) 6.1 Виды ссуд, предоставляемых банками.

(С.176 – 180) 6.2 Правила кредитования.

(С.180 -182) 6.3 Этапы процесса кредитования.

(С.182 – 192) 6.4 Кредитный анализ: что делает кредит качественным?

Периодические издания:

1 Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка / Э. О. Логунов // Молодой ученый.- 2012. - № 4. - С. 157-159.

2 Дадыко, С. И. Управление кредитными рисками банка / С. И. Дадыко // Проблемы современной экономики: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2015. - С. 48-51.

3 Прангишвили, Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. - 2015.- №1.- С. 270-273.

Интернет-ресурсы:

1 Процесс кредитования в коммерческом банке // Финансовый мир. - Режим доступа: <http://finansmir.ru/razdel-stati/kredity/process-kreditovaniya-v-kommercheskom-banke.html>

2 Основные этапы кредитования в коммерческом банке //Банки.ру. - Режим доступа: <http://www.talkbanks.ru/lbas-156-1.html>

3 Организация кредитования в коммерческом банке // Банки.ру. - Режим доступа: <http://bookaa.ru/bankovskij-menedzhment/organizaciya-kreditovaniya-v-kommercheskom-banke.html>

Раздел 6 «Финансовая устойчивость коммерческого банка и страховой компании»

Основная литература:

1. Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1.- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=394800>

(С. 633 – 673) Глава 15. Финансовый анализ и контроль как функции страхового менеджмента.

(С. 633 – 637) 15.1 Финансовый анализ в страховом менеджменте.

(С. 637 – 641) 15.2 Виды и особенности проведения финансового анализа.

(С.641 – 645) 15.4 Методы и приемы финансового анализа страховой организации.

2 Архипов, А. П. Страховой менеджмент: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / А. П. Архипов.- Евразийский открытый институт, 2011. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=93225

(С. 197 - 252) Глава 5. Финансовый менеджмент в страховании

(С. 206 - 210) 5.2 Риск страхователя и страховщика. Платежеспособность

(С. 210 - 219) 5.3 Расчет и инвестирование страховых резервов

(С. 219 - 223) 5.4 Финансовый анализ и бюджетирование

(С. 223 - 232) 5.5 Перестрахование как стратегия финансового управления

(С. 232 - 236) 5.6 Финансовые результаты страховой деятельности

(С. 236 - 240) 5.7 Центры расходов и доходов страховой компании

(С. 236 – 240) 5.8 Статистическая и финансовая отчетность страховщиков

3 Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие [Электронный ресурс] / Ю. С. Масленченков. - Юнити-Дана, 2012.- Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114531

(С. 214 – 297) Глава 4. Модели и методы оценки и анализа финансов банка

(С. 214 – 229) 4.1 Комплекс методик оценки динамики финансов банка

(С. 229 – 240) 4.2 Методики факторного анализа финансов банка

Дополнительная литература:

1 Банковский менеджмент: 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.

(С.113 – 124) 4.9 Управление финансовыми рисками коммерческого банка

(С.126 – 170) Глава 5. Оценка деятельности банка.

2 Роуз, П. С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг: пер. с англ. / П. С. Роуз. - М.: Дело Лтд, 1995. - 768 с. - (Зарубежный экономический учебник). - ISBN 5-86461-173-5.

(С. 322 – 351) Глава 10 Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами.

(С. 327 – 332) 10.3 Стратегия управления ликвидными средствами.

(С. 332 – 351) 10.4 Оценка потребности банка в ликвидных средствах.

(С. 344 – 359) 10.6 Факторы, влияющие на выбор источников резервов.

3 Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента: 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.

(С. 227 – 250) Глава 7 Управление устойчивостью страховой компании.

(С.227 - 229) 7.1 Понятие финансовой устойчивости.

(С. 229 - 233) 7.2 Страховой менеджмент в обеспечении финансовой устойчивости.

(С. 233 - 236) 7.3 Страховые фонды.

(С. 236 - 238) 7.4 Собственное удержание риска. Размещение риска.

(С. 238 - 242) 7.5 Инвестиционная политика. Инструменты размещения резервов.

(С. 242 - 243) 7.6 Факторы, характеризующие устойчивость страховой компании.

(С. 243 - 248) 7.7 Управление устойчивостью.

(С. 248 - 250) 7.8 Управление финансовыми потоками.

Периодические издания:

1 Кольцова, Н.В. Оценка финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации / Н.В. Кольцова, А.Ф. Савдерова // Российское предпринимательство. - 2013. - № 20 (242). - С. 72-81.

2 Орлов, И.С. Оценка устойчивости банковской системы России в условиях неопределенности / И.С. Орлов // Российское предпринимательство.- 2007. - № 5 Вып. 2 (91). - С. 14-18.

3 Кривенцов, К.И. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов в Российской Федерации / К.И. Кривенцов // Российское предпринимательство. - 2008. - № 7 Вып. 1 (114). - С. 126-130.

Интернет-ресурсы:

1 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков// Образовательная сеть «Знание». - Режим доступа: <http://finlit.online/strahovoe-delo-finansi/analiz-finansovoy-ustoychivosti-19608.html>

2 Сущность и специфика финансовой устойчивости коммерческого банка// Экономика и менеджмент.- Режим доступа:

<http://www.topknowledge.ru/bankop/1453-sushchnost-i-spetsifika-finansovoj-ustojchivosti-kommercheskogo-banka.html>

3 Система показателей устойчивости коммерческих банков: методологический подход // Образовательная сеть «Знание». - Режим доступа: http://scibook.net/bankovskoe-delo_726/sistema-pokazateley-ustoychivosti-3777.html

3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий

1. Управления качеством активов в коммерческом банке в различных макроэкономических условиях
2. Риски фондирования денежно-кредитных институтов и управление ими
3. Риски корпоративного кредитования: особенности и управление
4. Влияние внедрения новых регулятивных требований на финансовую устойчивость российских коммерческих банков
5. Развитие регулирования рисков банковского сектора в контексте обеспечения экономического роста
6. Особенности управления рисками банков с государственным участием
7. Отраслевые риски и их возможное отрицательное влияние на финансовую стабильность банковского сектора
8. Особенности построения систем риск-менеджмента в малых и средних кредитных организациях
9. Перспективы повышения капитализации коммерческих банков: экономические и инструментальные средства
10. Риски ликвидности банков в новых экономических условиях
11. Новые подходы в регулировании ликвидности кредитных организаций
12. Новые модели оценки кредитных рисков и их внедрение в российских банках

13. Стандартизированные и продвинутые модели оценки рыночных рисков: сравнительный анализ
14. Развитие методов регулирования кредитных рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам
15. Планирование и управление капиталом коммерческого банка: особенности в условиях нестабильной макроэкономической среды
16. Регулирование рисков в системно значимых банках: российская практика и зарубежный опыт
17. Стресс-тестирование в системе риск-менеджмента
18. Стресс-тестирование в процессах управления экономическим капиталом
19. Управление риском несбалансированной ликвидности в коммерческом банке
20. Управление доходностью и рентабельностью коммерческого банка с учетом рисков его деятельности
21. Управление качеством кредитного портфеля и направления его развития
22. Риски центральных банков: особенности и управление
23. Макро и микропруденциальное регулирование в банковском секторе: содержание и направления развития
24. Управление экономическим капиталом в коммерческом банке
25. Интегрированный риск-менеджмент: теоретические основы и проблемы практического внедрения в коммерческих банках
26. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала в системе стратегического управления банком
27. Модели оценки рисков во внутренних процедурах оценки достаточности капитала
28. Методы и модели оценки банковских рисков
29. Продвинутые модели оценки операционных рисков и проблемы их внедрения в банковскую практику

30. Построение системы интегрированного управления рисками в коммерческом банке: стандарты и практический опыт.
31. Сравнение результатов внедрения требований соглашения Базель III в России и за рубежом
32. Планирование и оценка результатов деятельности банка с учетом ее рисков
33. Мотивация менеджмента и персонала коммерческого банка с учетом рисков его деятельности
34. Международная практика внедрения рекомендаций Базельского комитета по выплата вознаграждений мотивации менеджмента и персонала коммерческих банков
35. Риски инвестиционной банковской деятельности: практика и перспективы развития систем регулирования
36. Роль реинжиниринга бизнес-процессов в управлении операционным риском банка
37. Современные методы и модели оценки операционных рисков и их внедрение в практику управления российским банком
38. Оценка влияния макро-среды на риски российских коммерческих банков
39. Моделирование рисков коммерческих банков с учетом воздействий экономического цикла
40. Портфельные модели оценки кредитного риска
41. Профессиональные суждения в системе оценки банковских рисков

4 Примерная тематика рефератов

- 1 Понятие банковского и страхового менеджмента
- 2 Структура управления банком и страховой компанией
- 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.

5 Тестовые задания

1. На какие два вида делится контроль в БСМТ по субъекту проведения:
- а) постоянный и периодический;
 - б) аналитический и синтетический;
 - в) внутренний и внешний;
 - г) инициативный и обязательный.
2. Что не относится к функциям финансового менеджмента банка:
- а) управление собственным капиталом;
 - б) подбор и расстановка кадров;
 - в) управление ликвидностью;

г) управление рисками.

3. Основными объектами банковского и страхового менеджмента являются:

а) сотрудники банка;

б) отношения между сотрудниками при выполнении банковских операций;

в) ресурсы банка;

г) все вышеперечисленные.

4. К функциям страхования не относится:

а) предупредительная;

б) аналитическая;

в) рисковая;

г) инвестиционная.

5. Инновационный этап формирования банковского и страхового менеджмента характеризуется:

а) необходимостью управления активно-пассивными операциями;

б) ориентацией на определенные сегменты рынка;

в) организацией уровней управления.

6. Система взглядов, идей, принципов, определяющая направления, формы и методы работы с персоналом банка – это:

а) кадровая политика;

б) метод управления;

в) фактор мотивации;

г) организационная структура.

7. Виды кредитной политики по степени открытости:

- а) активная;
- б) пассивная;
- в) открытая;
- г) закрытая.

9) Кадровая политика банка, страховой компании - это:

а) сложный комплекс предложений, догм, бездоказательно принят всеми членами компании, который определяет общие рамки организационного поведения;

б) система, которая определяется во взаимном контроле, взаимопомощи, непрерывном развитии индивидуального и группового потенциала;

в) кадровое планирование.

г) система взглядов, идей, требований, принципов определяющих основные направления, формы и методы работы с персоналом.

10) Различия между закрытой и открытой кадровой политикой существуют при:

а) наборе, адаптации, обучении, продвижении, мотивации и стимулирования персонала;

б) выборе системы оплаты труда и вознаграждения персонала;

в) взыскания за нарушение трудовой дисциплины и жалобах на отдельных рабочих;

г) освобождении персонала.

11) К этапам построения кадровой политики банка не относится:

а) планирование;

б) нормирование;

в) мониторинг;

г) программирование.

12) Внутренними факторами, которые определяют кадровую политику организации, являются:

- а) цели предприятия;
- б) стиль управления, качественные характеристики трудового коллектива;
- в) условия труда;
- г) все вышеперечисленные.

13) Какой тип кадровой политики имеет в программах развития предприятия краткосрочные и среднесрочные прогнозы потребности в кадрах, сформулированные задачи относительно развития персонала:

- а) пассивная;
- б) реактивная;
- в) превентивная;
- г) активная.

14) К принципам кадровой политике можно отнести:

- а) делегирование сотрудников, полномочий и ответственности;
- б) стремление к достижению единой цели;
- в) формирование доброжелательной и деловой атмосферы;
- г) контроль за психологическим состоянием сотрудников;
- д) все вышеперечисленные.

15) Выделите разновидности кадровой политики организации:

- а) пассивная;
- б) рациональная;
- в) реактивная;
- г) превентивная;
- д) эффективная;
- е) активная;
- ж) либеральная;

- з) открытая;
- и) закрытая.

16. Назовите основные элементы кадровой политики:

- а) мотивация и контроль;
- б) набор, адаптация, стимулирование, контроль и продвижение;
- в) материальное поощрение и продвижение, аттестация и контроль за показателями деятельности.

17. Стимулирование эффективной деятельности служащих банка подразумевает:

- а) проведение ежегодной аттестации персонала;
- б) продвижение по службе;
- в) материальное и моральное поощрение служащих;
- г) социальные гарантии персонала.

18. Деятельность кадровых служб по продвижению служащих включает в себя:

- а) мотивацию и контроль за функционированием подразделений банка;
- б) проведение аттестации, обучения и оценки деятельности отдельных служащих банка;
- в) установление количественных и качественных показателей деятельности работников банка.

19. Структура активов, ее анализ подразумевает:

- а) рассмотрение структуры по объемам и срокам активных операций с точки зрения диверсификации риска и доходности операций;
- б) рассмотрение структуры с точки зрения рискованности и созданных резервов, доходности.

20. Кредитная политика банков представляет собой:

а) определение сегментов рынка займов и определение сроков кредитования;

б) политику в области ценообразования, приоритетов в размещении по группам заемщиков, определении кредитоспособности, степени риска по кредитным операциям банка, определении приемлемых видов залога.

21. Управление портфелем валют подразумевает:

а) анализ лимитов валютных позиций банка;

б) диверсификацию валют в строгом соответствии с лимитами валютных позиций банка.

22. Что относится к направлениям в управлении активами и пассивами:

а) бухгалтерское;

б) аналитическое;

в) экономическое;

г) индукция.

23. Необходимость управления активами и пассивами определяется:

а) изменением в структуре привлеченных ресурсов;

б) поддержанием ликвидности на достаточном уровне;

в) необходимостью координировать деятельность банка по ее направлениям;

г) управлением процентным ГЭПом.

24. Какие показатели УАП применяются в краткосрочной перспективе:

а) АЧП;

б) ПЧП;

в) ЧМП;

г) ЧПД.

25. Средневзвешенный срок погашения пассивов рассчитывается как:

а) $((\text{ПД} / \text{ПА}) * 100) - ((\text{ПВ} / \text{ПП}) * 100)$;

б) ЧПД / А;

в) $(\text{сумма рыночной стоимости пассива} * \text{средний срок возврата}) /$
общерыночная стоимости активов;

г) разница между активом и пассивом.

26. Целью УАП в контексте бухгалтерской модели является:

а) определение чувствительности рыночной оценки банковских активов и пассивов;

б) определение текущей оценка собственного капитала банка;

в) определение возможных проблем во внебалансовой деятельности;

г) минимизация уровня риска при заданном уровне чистого процентного дохода.

27. Уровень и изменчивость ЧПМ банка – это первичные факторы, влияющие на соотношение:

а) «риск-убыток»;

б) «риск-ликвидность»;

в) «риск-доход»;

г) «риск-рентабельность».

28. Чистый процентный доход банка не изменится:

а) при увеличении процентных ставок;

б) независимо от изменений процентных ставок;

в) при уменьшении процентных ставок;

г) если не изменятся процентные ставки.

29. Целевым результатом УАП является:

- а) изменение в структуре привлеченных ресурсов;
- б) защита акционеров и вкладчиков;
- в) координация деятельности банка по ее направлениям;
- г) увеличение объема ликвидных и высоколиквидных активов.

30. К управленческим решениям при положительном дисбалансе относятся:

- а) увеличение ликвидных и высоколиквидных активов;
- б) достижение равенства средневзвешенных сроков погашения активов и пассивов;
- в) уменьшение объема пассивов;
- г) увеличение объема пассивов.

31. Отношение ЧПД/А это:

- а) АЧП;
- б) ДНА;
- в) ЧПМ;
- г) ГЭП.

32. Что для бухгалтерской модели организации является ключевым фактором ценности:

- а) рыночная ценность собственного капитала банка;
- б) чистый доход;
- в) ЧМП;
- г) ГЭП.

33. Пассивы, которые не относятся к чувствительным к изменению процентных ставок:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные вклады;

- в) облигации, по которым ожидаемая доходность может измениться;
- г) уставный капитал.

34. Укажите виды дисбаланса:

- а) долгосрочный;
- б) положительный;
- в) краткосрочный;
- г) отрицательный.

35. Выберите направления в управлении активами и пассивами банка:

- а) бухгалтерская модель;
- б) доходная модель;
- в) экономическая модель;
- г) рыночная модель.

36. Что служит ориентирами при управлении активами и пассивами:

- а) чистая выручка;
- б) чистая прибыль;
- в) чистый процентный доход;
- г) чистая процентная маржа.

37. Модели управления пассивами и активами:

- а) взаимодополняют друг друга;
- б) взаимоисключают друг друга;
- в) противопоставляются;
- г) взаимопредполагают друг друга.

38. Что представляет из себя чистый спрэд:

а) разница между отношением процентных доходов и приносящих доход активов и отношением процентных выплат и стоимостью пассивов, за которые выплачиваются проценты;

б) отношение чистого процентного дохода к доходным активам;

в) разница между чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов;

г) разница между активами и пассивами.

39. Не является ключевым фактором, определяющим чистый процентный доход:

а) ставка;

б) риск;

в) объем;

г) структура.

40. Под управлением активами и пассивами подразумевается:

а) управление балансом банком в целом;

б) управление доходностью банка;

в) управление процентным риском;

г) управление чувствительностью процентной ставки.

41. Где зародилось такое понятие как управление пассивами и активами:

а) в США;

б) в России;

в) в Великобритании;

г) в Германии.

42. Изменение чистого процентного дохода зависит от:

а) ожидаемого изменения в уровне краткосрочных процентных ставок;

б) изменения чистой процентной маржи;

в) разницей между активами и пассивами, чувствительных к процентной ставке;

г) изменения риска неполучения дохода.

43. Что из нижеперечисленного не относится к пассивам, подверженным переоценке:

а) депозиты до востребования;

б) облигации, векселя;

в) иностранная валюта;

г) срочные депозиты, вклады.

44. Какой из факторов не взаимодействует со всеми остальными:

а) доходность;

б) платежеспособность;

в) риск;

г) ликвидность.

45. К менее ликвидным активам можно отнести:

а) касса;

б) кредит;

в) ценные бумаги;

г) здания и сооружения.

46. Какой риск возникает при отрицательном дисбалансе:

а) производственный риск;

б) коммерческий риск;

в) риск недополученной прибыли;

г) региональный риск.

47. Что из нижеперечисленного не относится к пассивам:

- а) срочные депозиты;
- б) уставный капитал;
- в) сберегательные вклады;
- г) вторичные резервы.

48. Какая формула подходит для положительного дисбаланса:

- а) $A - П > 0$;
- б) $A - П < 0$;
- в) $A - П \leq 0$;
- г) $П - A > 0$.

49. Какая формула существует для отрицательного дисбаланса:

- а) $A - П \leq 0$;
- б) $П - A > 0$;
- в) $П - A < 0$;
- г) $A - П < 0$.

50. Что не относится к управленческим решениям при отрицательном балансе:

- а) составление по срокам;
- б) увеличение объема ликвидных и высоколиквидных активов;
- в) увеличить объем пассивов;
- г) уменьшение объема краткосрочных пассивов.

51. Какой из методов не относится к управлению дисбалансами:

- а) прогнозирование изменений процентной ставки;
- б) определение объемов, подтвержденные переоценке пассивы и активы;
- в) определение целевого значения чистой процентной маржи;
- г) уравнение пассивов и активов.

52. Какая из формул подходит для определения ЧПМ:

а) $\frac{\text{ЧПА}}{\text{А}}$;

б) $\frac{\text{ЧПп}}{\text{п}}$;

в) $\frac{\text{ЧПд}}{\text{п}}$;

г) $\frac{\text{ЧПд}}{\text{А}}$.

53. Это показатель риска, который указывает на состояние ликвидности банка в перспективе:

а) баланс;

б) накопленный дисбаланс;

в) накопленный баланс;

г) управленческий баланс.

54. Какие существуют направления в управлении активами и пассивами:

а) финансовое;

б) информационное;

в) управленческое;

г) бухгалтерское.

55. Что относится к решающей переменной УАП:

а) УАП;

б) ПУП;

в) ГЭП;

г) ЧПД.

56. Чем определяется в экономической модели УАП ценность и балансовая и внебалансовая позиция:

а) дисконтированием будущих потоков;

- б) дисконтированием будущих оттоков;
- в) дисконтированием будущих потоков и оттоков;
- г) дисконтированием текущих потоков.

57. Что не может относиться к факторам, определяющим ЧПМ и ЧПД:

- а) ставка;
- б) объем;
- в) структура;
- г) производительность.

58. Какая из моделей предполагает, что банк может снизить процентный риск достижения нулевого GAP:

- а) экономическая;
- б) GAP;
- в) информационная;
- г) управленческая.

59. В чем отличие экономической модели от бухгалтерской:

- а) горизонт прогнозирования шире;
- б) акцент на ЧПД;
- в) рыночная оценка СК;
- г) погашение долга.

60. Что является основной частью банковской выручки:

- а) ЧПМ;
- б) УАП;
- в) ЧПД;
- г) ΔЧПД.

61. В чем проявляется плохое управление процентным риском:

- а) в снижении объявленной прибыли;
- б) в повышении объявленной прибыли;
- в) в уравнивании объявленной прибыли;
- г) в снижении и повышении этих прибылей.

62. Какие качественные показатели характеризуют страховую компанию:

- а) стратегия маркетинга;
- б) доля операционных расходов компании;
- в) чистая прибыль компании за 3 года;
- г) политика компании по принятию и перестрахованию рисков.

63. Выделите внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховщика:

- а) сформированные страховые резервы;
- б) произошедшие стихийные бедствия;
- в) изменения законодательства;
- г) достаточность собственного капитала;
- д) тарифная политика компании.

64. Какой орган занимается мониторингом финансового состояния коммерческого банка и страховой компании:

- а) банк;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Центральный Банк РФ;
- г) Органы статистики.

65. Что предполагает SWOT-анализ в банке:

- а) анализ сильных и слабых сторон банка в сочетании с анализом шансов и рисков;
- б) эффективность распределения полномочий в банке;

- в) анализ финансовой устойчивости;
- г) анализ деловой активности банка.

6 Задачи

Задача 1. Распределить статьи бухгалтерского баланса коммерческого банка, определить валюту баланса, сбалансировать активы и пассивы. Определить удельные веса каждой статьи. Охарактеризовать кредитную политику банка.

Таблица 1 – Статьи бухгалтерского баланса N банка.

| Статьи | Сумма (у.е.) |
|---|---------------------|
| Депозиты до востребования | 80 000 |
| Кредиты, полученные на межбанковском рынке | 120 000 |
| Касса | 100 000 |
| Кредиты, выданные населению | 50 000 |
| Займы, предоставленные администрации | 7 000 |
| Собственный капитал | 900 000 |
| Кредиты юр. лицам | 90 000 |
| Сберегательные вклады | 60 000 |
| НМА | 6 000 |
| Срочные вклады сроком до 1 года | 30 000 |
| Малоценные быстроизнашивающиеся предметы | 1 000 |
| Добавочный капитал | 500 000 |
| Вторичные активы | 10 000 |
| Резервный фонд | 200 000 |
| Фонд экономического стимулирования | 100 000 |
| Ценные бумаги правительства | 155 000 |
| Ценные бумаги выпущенные | 75 000 |
| Здания, сооружения | 600 000 |
| Выпущенные векселя | 3 000 |
| Инвестиционные вложения в проект «Сочи 2014» | 700 000 |
| Прочие пассивы | 2 000 |
| Эмиссионные ценные бумаги коммерческого банка | 10 000 |
| Целевые вклады для детей | 1 000 |
| Вклад от губернатора Оренбургской области | 1 000 |

Задача 2

Распределите статьи бухгалтерского баланса коммерческого банка, определите валюту баланса, сбалансируйте одной любой статьей баланс

коммерческого банка и определите удельный вес каждой из статей. Сделайте выводы.

- 1) Касса – 120 000 у.е.
- 2) Депозиты до востребования – 80 000 у.е.
- 3) Кредиты, полученные на межбанковском рынке – 120 000 у.е.
- 4) Собственный капитал – 900 000 у.е.
- 5) Кредиты, выданные населению – 50 000 у.е.
- 6) Займы, предоставленные администрацией – 7 000 у.е.
- 7) Сберегательные вклады – 60 000 у.е.
- 8) Срочные вклады на срок до года – 30 000 у.е.
- 9) Добавочный капитал – 500 000 у.е.
- 10) Резервный фонд – 200 000 у.е.
- 11) Кредиты юридическим лицам – 90 000 у.е.
- 12) Нематериальные активы – 7000 у.е.
- 13) Фонд экономического стимулирования – 100 000 у.е.
- 14) МБП – 2 000 у.е.
- 15) Вторичные активы – 11 000 у.е.
- 16) Выпущенные ценные бумаги – 76 000 у.е.
- 17) Ценные бумаги правительства – 155 000 у.е.
- 18) Выпущенные векселя – 3 000 у.е.
- 19) Здания и сооружения – 600 000 у.е.
- 20) Инвестиционные вложения в инвестиционный проект «Сочи – 2014» - 700 000 у.е.

7 Экзаменационные вопросы

1. Понятие банковского и страхового менеджмента.
2. Цели, функции, задачи, принципы банковского и страхового менеджмента.

3. Объекты, субъекты, инструменты управления, правовое обеспечение банковского и страхового менеджмента.

4. Содержание банковского и страхового менеджмента.

5. Принципы кадровой политики

6. Мотивация и контроль в банковском и страховом менеджменте

7. Управленческие решения и методы принятия управленческих решений

8. Приоритеты в управлении активами страховой компании.

9. Управление активами КБ. Управление кредитным портфелем.

10. Управление прибылью банка, страховой компанией, система оценки прибыльности.

11. Понятие кадровой политики. Организация кадровой политики.

12. Методы установления процентных ставок по депозитам.

13. Управленческие решения при возникновении дисбалансов.

14. Метод предельных издержек в установлении процентных ставок по депозитам.

15. Управление дисбалансами средневзвешенных сроков погашения активов и пассивов.

16. Метод общего фонда средств.

17. Принципы кадровой политики.

18. Управление дисбалансами объемов активов и пассивов.

19. Миссия, цели банка. Стратегия и тактика банка страховой компании.

20. Организационная структура управления страховой компанией, виды структур.

21. Процесс управления пассивами, этапы, задачи.

22. Организационная структура управления банком, виды структур.

23. Управление собственным капиталом КБ.

24. Адаптивная организационная структура управления КБ, ее виды.

25. Управление депозитными источниками в ресурсах КБ.

26. Понятие организационной структуры управления КБ. Функциональные подразделения КБ.

27. Выбор недепозитных источников при управлении ресурсами.
28. Система защиты банковской информации.
29. Методы управления активами.
30. Управление ликвидностью банка, показатели ликвидности.
31. Управление инвестиционным портфелем КБ.
32. Понятие дисбаланса активов и пассивов.
33. Теории управления ликвидностью банка.

8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний студентов проводится по 100-бальной шкале и в соответствии с критериями реализуется следующим образом:

- 1) свыше 100 баллов – отлично;
- 2) 81-99 баллов – хорошо;
- 3) 71-80 баллов – удовлетворительно;
- 4) 70 – баллов и ниже – неудовлетворительно.

Критерии оценки знаний контрольных вопросов

- 1) оценка 5 баллов - систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос, глубокое знание научной терминологии;
- 2) оценка 4 балла - систематизированный, достаточно полный ответ на поставленный вопрос, логически правильное изложение материала с небольшими неточностями;
- 3) оценка 3 балла - достаточный объем знаний в рамках изучаемого вопроса, логически правильное изложение материала с некоторыми ошибками, слабое знание научной терминологии;
- 4) оценка 2 балла – недостаточное владение материалом, слабые знания при ответе на вопросы.

Пример оценки текущей успеваемости студентов по балльно-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 2.

Максимальное количество баллов за работу в течение семестра: 70 баллов.

Промежуточный контроль за семестр (экзамен): 30 баллов.

Таблица 2 – Примерная технологическая карта рейтинговых баллов по учебному курсу «Банковский и страховой менеджмент»

| № п/п | Контролируемые мероприятия | Количество баллов (интервал баллов) |
|-------|--|-------------------------------------|
| 1 | Посещение лекции | 0,5-2 |
| 2 | Посещение ЛБ: - выполнение домашнего задания, написание конспекта по теме, подготовка дополнительного вопроса; - развернутый ответ на вопрос; - выполнение задания в аудитории: решение тестов, задач, ребусов. | 1-4 1 2-3 0,5-2 |
| 3 | Занятие научно-исследовательской работой в рамках курса: - публикация материала в сборниках, журналах; участие в научно-практических конференциях) | 10 |
| 4 | Написание тестов по темам курса | 0,5-4 |
| 5 | Составление кроссвордов по темам курса | 0,5-5 |
| 6 | Составление ребусов по темам курса | 0,5-4 |
| 7 | Написание реферата | 0,5-3 |
| 8 | Составление списка литературы по темам курса | 0,5-2 |
| 9 | Подготовка презентации со списком литературы по темам курса | 0,5-5 |
| 10 | Рецензирование научной работы, статьи | 3 |
| 11 | Написание глоссария по курсу | 2 |