

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 03.06.2024 14:46:56

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eaby777e34d511c36b81

1

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной
работы для бакалавров направления подготовки
38.03.01 «Экономика»

Курск 2024

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Банковский менеджмент: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2024. - 34 с.- Библиогр.: с. 34.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Банковский менеджмент», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. Приводятся список использованной литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 26.09.2024 .. Формат 60х84 1/16.
Усл.печ. л. 1,0 . Уч.-изд. л. 2,4 . Тираж 100 экз. Заказ. 1007 Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА	9
ТЕМА 2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И ТЕКУЩЕЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
ТЕМА 3. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	13
ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	15
ТЕМА 5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА	17
ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	20
ТЕМА 7. МОТИВАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ПЕРСОНАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	22
ТЕМА 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ИННОВАЦИЯМИ	24
ТЕМА 9. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	26
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ	29
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	32

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для успешной деятельности в статусе доминирующего финансового посредника в экономических отношениях между различными субъектами коммерческим банкам необходима эффективная система менеджмента. От качества управления зависит эффективность деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и всего банковского сектора. Поэтому изучение важнейших аспектов управленческой деятельности коммерческого банка: финансового менеджмента, риск-менеджмента, персонал-менеджмента, маркетинга, оценки качества и эффективности банковского менеджмента является необходимым и определяет важность изучения дисциплины «Банковский менеджмент».

Основными методами изучения курса «Банковский менеджмент» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для самостоятельной подготовки обучающимися.

Самостоятельная работа наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Под самостоятельной работой понимается планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Она предназначена не только для овладения знаниями по дисциплине, но и для формирования навыков самостоятельной работы вообще, в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности самостоятельно решать возникающие проблемы. Задачи самостоятельной работы состоят, прежде всего, в том, чтобы:

- закреплять знания и умения, полученные в часы аудиторных занятий;
- расширять и углублять их;
- формировать умения и навыки самообразования;
- развивать познавательную активность, самостоятельность мышления и творческие способности обучаемых.

Целью освоения данной дисциплины является формирование у бакалавров финансово-кредитного профиля современных фундаментальных знаний экономических, организационных и

правовых основ банковского менеджмента, а также выработка практических навыков для решения задач управленческого характера, направленных на повышение финансового результата банка при соблюдении минимальных рисков в банковских операциях.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

- значение и необходимость банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса;
- сущность и направления стратегического и тактического планирования в кредитной организации;
- содержание и роль банковского маркетинга в системе банковского менеджмента;
- особенности и структуру управления персоналом банка;
- основные направления управления банковской деятельностью (ликвидностью, прибылью, пассивами и активами);
- методы и способы управления эффективностью в деятельности банка;
- содержание и роль аналитической работы в деятельности банка;
- необходимость внедрения и управления инноваций в текущую деятельность банка.

а) знать:

- сущность и характерные черты современного менеджмента; основы теории организации и организационного поведения;
- виды управленческих решений и методы их принятия;
- основные методы эффективного управления в профессиональной деятельности;
- основы расчета и анализа статистических показателей, характеризующих деятельность кредитной организации;
- основные методы комплексного анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности кредитной организации;
- базовые формы представления результатов анализа финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности кредитной организации;
- основные принципы организации коллективной работы;
- теоретические основы мотивации персонала кредитной организации;
- основы проектного подхода в управлении кредитной

организацией;

- критерии и индикаторы социально-экономической эффективности кредитной деятельности;
- современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений;
- систему финансовых отношений, складывающихся в процессе финансово-экономической деятельности кредитной организаций;
- основы управления финансами кредитной организации;
- задачи и принципы организации системы финансового планирования в кредитной организации;
- основные направления совершенствования системы финансового планирования в кредитной организации;
- нормативно-правовую базу регулирования финансовых отношений;
- общее содержание основных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность кредитной организации;
- существующую ответственность за несоблюдение бюджетного, налогового, валютного законодательства.

б) уметь:

- планировать и организовывать работу;
- применять в профессиональной деятельности приемы и методы эффективного делового общения;
- находить правильные организационно-управленческие решения в профессиональных вопросах;
- анализировать и выявлять основные тенденции развития финансово-экономической деятельности кредитной организации;
- анализировать и интерпретировать статистическую, бухгалтерскую и финансовую отчетность кредитной организации;
- по данным финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности выявлять возможные варианты развития финансово-экономической деятельности кредитной организации;
- устанавливать цели деятельности персонала кредитной организации и определять пути их достижения;
- применять на практике инструменты самомотивации и мотивации персонала кредитной организации;
- организовывать деятельность проектной группы;
- рассчитывать основные финансово-экономические показатели деятельности кредитной организации;

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы на макро- и микроуровне банковского сектора;
- определять наиболее эффективный вариант финансово-экономической деятельности кредитной организации;
- принимать решения финансового характера, адекватные экономической ситуации;
- организовывать финансовые взаимоотношения с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;
- вырабатывать предложения по совершенствованию финансового планирования с целью повышения эффективности деятельности кредитной организации;
- проводить комплексный поиск и систематизацию нормативно-правовой информации, касающейся деятельности кредитной организации;
- использовать нормативно-правовую информацию при рассмотрении и анализе отношений, возникающих в деятельности кредитной организации;
- систематизировать работу с нормативно-правовой информацией.

в) владеть:

- навыками организации деятельности;
- приемами делового общения в профессиональной сфере;
- методами принятия управленческих решений;
- методологией экономических исследований финансово-экономической деятельности кредитной организации;
- приемами и методами анализа данных социально-экономических процессов на макро- и микроуровне банковского сектора и национальной экономики в целом;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей;
- навыками командной работы;
- навыками разработки системы мотивации персонала кредитной организации;
- практическими навыками распределения ролей в проектной группе;
- методами расчета показателей социально-экономической эффективности деятельности кредитной организации;

- методиками оценки риска в деятельности кредитной организации;
- методами принятия управленческих решений с учетом возможных рисков и последствий для кредитной организации;
- методами экономико-математического моделирования;
- базовыми методами, позволяющими решать практические задачи в области финансового планирования;
- методикой составления перспективных, текущих и оперативных финансовых планов деятельности кредитной организации;
- навыками поиска нормативно-правовой информации, характеризующей деятельность кредитной организации;
- навыками работы с электронными справочно-правовыми системами;
- навыками практического применения нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения, в деятельности кредитной организации.

Самостоятельная работа включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание доклада;
- решение тестовых заданий.

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Цель самостоятельной работы: раскрыть понятие и сущность системы банковского менеджмента.

Содержание: Теоретические и научные основы банковского менеджмента. Экономические и социальные цели банковского менеджмента. Задачи банковского менеджмента. Планирование, анализ, регулирование и контроль в банковском менеджменте. Правовые основы банковского менеджмента. Критерии оценки качества менеджмента в банке.

Работа над составлением глоссария: банк, банковские операции, банковские продукты, универсальный банк, менеджмент, банковский менеджмент, финансовый менеджмент.

Тестовое задание:

1 Коммерческий банк является:

- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- B. Казначеем государства.
- C. Кредитором юридических и физических лиц.
- D. Региональным расчетно-кассовым центром.

2 Банковский менеджмент – это ...

3 Установите последовательность этапов развития менеджмента:

- A. Школа научного управления;
- B. Школа человеческих отношений и поведенческих наук;
- C. Школа количественных методов и системного подхода;
- D. Административная (классическая) школа.

4 Установите соответствие между видами деятельности организации и статьями оттока денежных средств.

Статья оттока денежных средств	Вид деятельности организации
1. Оплата счетов поставщиков	A. Инвестиционная
2. Краткосрочные финансовые вложения	B. Текущая (операционная)
3. Долгосрочные финансовые вложения	C. Товарное кредитование
	D. Финансовая

5 Правовая основа банковского менеджмента включает:

A. Законодательные акты, регламентирующие деятельность банков и нормативные документы Банка России;

В. Нормативные документы Банка России и внутрибанковские положения, инструкции и методики;

С. Законодательные акты, регламентирующие деятельность банков; нормативные документы Банка России; внутрибанковские положения, инструкции и методики.

6 Банковский менеджмент имеет:

А. Одну сферу управления;

В. Две сферы управления;

С. Три сферы управления.

7 К финансовому менеджменту, как одному из направлений банковского менеджмента относится:

А. Принятие управленческих решений в банковской системе;

В. Стилль управления банком;

С. Управление банковскими рисками;

Д. Система повышения в должности.

8 К целям банковского менеджмента относится:

А. Обеспечение ликвидности банка;

В. Корректировка целей и задач банка по мере изменения рыночной среды;

С. Минимизация рисков;

Д. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем.

9 К функциям банковского менеджмента относится:

А. Координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;

В. Ориентация деятельности на рыночный спрос на услуги кредитной организаций;

С. Учет нормативных требований Центрального банка РФ;

Д. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

10 К задачам банковского менеджмента относится:

А. Решение экономических и социальных проблем коллектива;

В. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем;

С. Обеспечение ликвидности банка;

Д. Обеспечение прибыльности и рентабельности банка.

ТЕМА 2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И ТЕКУЩЕЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить особенности стратегического и текущего планирования деятельности коммерческого банка.

Содержание: Сущность и методологические принципы планирования. Виды планирования в деятельности банка. Цель, задачи и функции стратегического планирования. Система стратегического и оперативного планирования и взаимодействие их субъектов. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

Работа над составлением глоссария: стратегия, тактика, планирование, стратегическое планирование, текущее планирование.

Тестовое задание:

1 Помощь руководителям разных уровней управления, выражающаяся в поддержке планирования, содействии в решении стратегических задач и выявлении проблем, является функцией:

- A. Отдела внутреннего контроля.
- B. Службы контроллинга.
- C. Службы маркетинга.
- D. Контрольно-ревизионного управления.

2 Стратегия банка – это ...

3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:

A. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;

B. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании

C. Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения, выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;

D. Поиск возможностей и идентификацию угроз.

4 Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам в матрице М. Портера.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
1. Широкий рынок — низкие	A. Стратегия диверсификации

издержки	В. Стратегия дифференциации
2. Узкий рынок — низкие издержки	С. Стратегия лидерства в снижении издержек
3. Широкий рынок - дифференциация продукта	Д. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию
4. Узкий рынок — дифференциация продукта	Е. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки
	Ф. Дезинвестиционная стратегия

5 Обобщающая модель действий, ориентированная на долгосрочное развитие банка, - это:

- А. Корпоративная стратегия;
- В. Миссия;
- С. Конкурентное преимущество;
- Д. Бизнес-план.

6 Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

- А. Конкурентной стратегией;
- В. Миссией;
- С. Уставом;
- Д. Предпринимательской философией.

7 Использование эффекта масштаба характерно для стратегии:

- А. Проникновения на рынок;
- В. Разработки товара;
- С. Диверсификации;
- Д. Развития рынка.

8 Замедление роста продаж и увеличения прибыли характерно для ... жизненного цикла продукта.

- А. Стадии внедрения;
- В. Стадии роста;
- С. Стадии зрелости;
- Д. Стадии упадка.

9 Наибольшую прибыль при минимальных затратах банк получает на стадии ... жизненного цикла продукта.

- А. Роста;
- В. Зрелости;
- С. Спада;
- Д. Внедрения.

10 Подход, требующий рассмотрения банка как системы взаимосвязанных и взаимозависимых элементов:

- А. Ситуационный;

- В. Комплексный;
- С. Системный;
- Д. Нет верного ответа.

ТЕМА 3. БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Цель самостоятельной работы: изучить место и роль банковского маркетинга в системе управления деятельностью коммерческого банка.

Содержание: Понятие и содержание банковского маркетинга. Виды банковского маркетинга. Элементы маркетинговой стратегии банка. Современные банковские продукты и услуги. Организация сбыта банковских продуктов и услуг.

Работа над составлением глоссария: маркетинг, банковский маркетинг, управление, маркетинг-микс, банковский продукт, банковская услуга.

Тестовое задание:

1 Границы рынка банковских продуктов определяются исходя из:

А. Территориальной принадлежности банка и места реализации продуктов.

В. Категории клиентов и их территориальной принадлежности.

С. Требований Банка России, отраженных в Правилах бухгалтерского учёта в банках.

Д. Однотипности реализуемых продуктов и территориальной принадлежности их реализации.

2 Банковский маркетинг – это ...

3 Установите последовательность этапов разработки маркетинговой стратегии:

А. Определение целей организации;

В. Проведение маркетингового анализа и разработка миссии организации;

С. Определение механизмов контроля;

Д. Разработка общей стратегии.

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
1. Характер индивидуальности	А. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты
2. Склонность к риску	В. Податливые, агрессивные и независимые
3. Образ жизни	С. Высший класс, низший класс и средний класс
	Д. Консервативные, искушенные и колеблющиеся
	Е. Массовая клиентура и VIP-клиенты

5 Совокупность инструментов банковского маркетинга называется:

- А. Маркетинговой философией.
- В. Маркетинговым управлением.
- С. Маркетинговыми коммуникациями.
- Д. Маркетинг-миксом.

6 Специфика банковского маркетинга в первую очередь заключается в специфике:

- А. Деятельности банков.
- В. Нормативной базы банковской деятельности.
- С. Банковских продуктов и услуг.
- Д. Потребностей банковских клиентов.

7 Абстрактность банковских услуг выражается в их:

- А. Неосвязаемости и сложности для восприятия.
- В. Несохранимости.
- С. Неотделимости от источника.
- Д. Протяженности во времени.

8... — это ориентация на потребности клиента.

- А. Маркетинговое управление.
- В. Сущность маркетинга.
- С. Философия маркетинга.
- Д. Маркетинг-микс.

9 Понятие банковского продукта отличается от понятия банковской услуги тем, что оно:

- А. Более узкое.
- В. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.
- С. Более современное.

D. Отражает специфику банковской деятельности.

10 По способу обращения с клиентурой банковский маркетинг делится на:

- A. Активный;
- B. Пассивный;
- C. Активный и пассивный;
- D. Нет верного ответа.

ТЕМА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ БАНКА

4.

УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО

Цель самостоятельной работы: исследовать особенности конкуренции и управления конкурентоспособностью коммерческого банка.

Содержание: Сущность, границы и особенности рынка банковских услуг. Факторы и критерии конкурентоспособности банка и банковских продуктов. Современные стратегии роста конкурентоспособности коммерческого банка. Модель оценки текущей конкурентной позиции банка.

Работа над составлением глоссария: конкуренция, конкурентоспособность, ценовая конкуренция, неценовая конкуренция, емкость рынка, банковская конкуренция.

Тестовое задание:

1 Банковская конкуренция - это соперничество между:

- A. Банками.
- B. Потребителями банковских услуг.
- C. Банками, небанковскими финансово-кредитными институтами и нефинансовыми организациями.
- D. Банками, их поставщиками, потребителями, потенциальными конкурентами и производителями товаров-субститутов.

2 Конкурентоспособность коммерческого банка – это ...

3 Установите последовательность этапов развития конкуренции:

- A. Конкуренция на основе факторов производства;
- B. Конкуренция на основе инвестиций;
- C. Конкуренция на основе богатства;

D. Конкуренция на основе инноваций.

4 Установите соответствие обозначенных инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

Вид конкуренции	Инструмент конкурентной борьбы
1. Ценовая 2. Неценовая	A. Манипулирование ценами B. Формирование имиджа C. Дифференциация продукта D. Разработка новых товаров

5 Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

A. Данных об обороте банковских продуктов, отражаемых в отчётности каждого банка.

B. Данных статистического наблюдения о состоянии спроса на банковские продукты.

C. Экспертных данных о возможном уровне потребления банковских продуктов.

D. Данных ежеквартальной консолидированной отчётности банков.

6 Тип взаимоотношений между банками по поводу установления цен и объемов предложения продуктов на рынке, проявляющийся в их соперничестве за наиболее выгодные условия сбыта и получении на этой основе максимальной прибыли, получил на- звание:

A. Конкуренции покупателей.

B. Рыночной конкуренции.

C. Функциональной конкуренции.

D. Конкуренции продавцов.

7 Конкурентную позицию банка определяет:

A. Рейтинг банка.

B. Доля банка на рынке.

C. Наличие связей с крупным бизнесом.

D. Масштаб деятельности.

8 Определение перечня подразделений, участвующих в оказании банковской услуги и их функций, связанных с осуществляемыми операциями и видами обрабатываемых документов, называется...

A. Бюджетированием;

B. Каналом сбыта;

С. Технологией оказания банковской услуги.

9 К конкурентному преимуществу, связанному с дифференциацией продукта, не относится:

А. Эффективная реклама.

В. Маркетинг в целом.

С. Оптимальная структура производства.

Д. Наличие хороших отношений с потребителями.

10 Сбытовая политика включает:

А. Стимулирование сбыта и прямые продажи.

В. Выбор местоположения, видов каналов сбыта и установление часов их работы.

С. Филиальную политику и рекламу.

Д. Выбор местоположения каналов сбыта, установление часов их работы и рекламу.

ТЕМА 5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Цель самостоятельной работы: раскрыть теоретические основы внутреннего контроля как инструмента банковского менеджмента.

Содержание: Содержание, цели и задачи внутреннего контроля банка. Служба внутреннего контроля в банках. Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.

Работа над составлением глоссария: контроль, внутренний контроль, внешний контроль, аудит, служба внутреннего контроля, финансовый контроль.

Тестовое задание:

1 Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.

А. Регулирование.

В. Санирование.

С. Лицензирование.

Д. Инспектирование.

2 Внутренний контроль – это ...

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

- А. Этап стандартизации;
- В. Формирование профессии;
- С. Операционный аудит;
- Д. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	В. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	С. Посредник в кредитах
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Д. Финансовый агент правительства
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	Е. Аккумуляция денежных средств
	Ф. Банк банков
	Г. Эмиссионный центр страны

5 Система внутреннего контроля организуется ... в соответствии с его учредительными документами.

- А. Куратором банка;
- В. Внешними аудиторами банка;
- С. Органами управления банка;
- Д. Ассоциацией российских банков.

6 Организация внутреннего контроля в банках строиться на одном из основополагающих принципов:

А. Соотношение активов и пассивов банка по объемам и срокам;

В. Осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности и их концентрацией;

С. Поддержание стабильности рубля;

Д. Лицензировании банковской деятельности.

7 ... кредитной организации создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации в обеспечении ее эффективного функционирования.

А. Служба внутреннего контроля;

В. Контрольная комиссия;

С. Наблюдательный совет;

Д. Служба мониторинга операций на финансовых рынках.

8 Руководитель службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и стаж работы в подразделении кредитной организации на ответственных участках, связанных с принятием кредитной организацией рисков, анализом или защитой от рисков, в общей сложности не менее:

А. Полугодом;

В. Трех лет;

С. 10 лет;

Д. Одного года.

9 Контроль, базирующийся на учетной политике банка, процедурах и правилах ведения и оформления документации, связанной с функцией обеспечения защиты активов и достоверности финансовой отчетности – это ...

А. Финансовый;

В. Административный;

С. Внутренний;

Д. Внешний.

10 Предупредительной мерой надзорного реагирования по отношению к проблемной кредитной организации является:

А. Взыскание денежного штрафа.

В. Требование по финансовому оздоровлению.

С. Проведение деловой встречи с ее руководителями.

Д. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Цель самостоятельной работы: изучить теоретические основы управления человеческими ресурсами в коммерческом банке.

Содержание: Особенности и структура банковского персонала. Кадровая служба банка. Организация и задачи планирования персонала. Подбор персонала. Отбор кандидатов и наем сотрудников. Необходимость, принципы и критерии оценки персонала банка.

Работа над составлением глоссария: банковский персонал, кадровая служба, человеческие ресурсы, управление человеческими ресурсами.

Тестовое задание:

1 Из предложенных ниже вариантов определений управления персоналом необходимо выбрать наиболее точную и емкую формулировку:

A. Организованный процесс по целенаправленному руководству персоналом предприятия;

B. Деятельность, выполняемая на предприятиях, которая способствует наиболее эффективному использованию рабочих и служащих для достижения организационных и личных целей;

C. Искусство добиваться поставленных целей посредством организации человеческих ресурсов;

D. Комплекс мероприятий, призванный облегчить функционирование производства и направленный на организацию слаженной и бесперебойной работы всех участников производственной деятельности.

2 Управление человеческими ресурсами – это ...

3 Установите последовательность цикла управления человеческими ресурсами:

A. Аттестация;

B. Отбор;

C. Развитие;

D. Вознаграждение.

4 Расположите следующие потребности в иерархии Маслоу в правильной последовательности от низших к высшим:

A. Потребность в признании;

- В. Физиологические потребности;
- С. Потребность в самоактуализации;
- Д. Потребность в безопасности;
- И. Потребность в принадлежности и любви.

5 Какие качества и навыки нужны сотрудникам кадровой службы для успешного выполнения своих функций (указать при наличии несколько):

- А. Компетентность в своей профессиональной области;
- В. Знание общих законов развития организации;
- С. Профессионализм в области управления организацией.

6 Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

- А. Дивизионному принципу;
- В. Централизованному принципу;
- С. Децентрализованному принципу.

7 С чем связано возникновение управления персоналом как особого вида деятельности (выбрать и указать только одну группу факторов):

А. Ростом масштабов экономических организаций, усилением недовольства условиями труда большинства работников;

В. Распространением «научной организации труда», развитием профсоюзного движения, активным вмешательством государства в отношения между наемными работниками и работодателями;

С. Ужесточением рыночной конкуренции, активизацией деятельности профсоюзов, государственным законодательным регулированием кадровой работы, усложнением масштабов экономических организаций, развитием организационной культуры.

8 Возрастание роли стратегического подхода к управлению персоналом в настоящее время связано (выбрать и указать только одну группу факторов):

А. С высокой монополизацией и концентрацией российского производства;

В. С регионализацией экономики и целенаправленной структурной перестройкой занятости;

С. С ужесточением конкуренции во всех ее проявлениях, ускорением темпов изменения параметров внешней среды и возрастанием неопределенности ее параметров во времени.

9 При предпринимательской организационной стратегии акцент при найме и отборе делается:

А. На поиск инициативных сотрудников с долговременной ориентацией, готовых рисковать и доводить дело до конца;

В. На поиске сотрудников узкой ориентации, без большой приверженности организации на короткое время;

С. На поиске разносторонне развитых сотрудников, ориентированные на достижение больших личных и организационных целей.

10 Организационная культура - это:

А. Отношения власти-подчинения в организации, давления на человека сверху, контроля над распределением материальных благ;

В. Отношения, основанные на вырабатываемых в организации совместных ценностях, социальных норм, установок поведения и регламентирующие действия работников без видимого принуждения;

С. Отношения, основанные на купле-продаже и равновесии интересов продавца и покупателя.

ТЕМА 7. МОТИВАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ПЕРСОНАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить особенности управления развитием персонала коммерческого банка.

Содержание: Мотивация труда. Основная и дополнительная оплата труда. Моральное поощрение. Управление развитием персонала.

Работа над составлением глоссария: мотивация, оплата труда, фонд оплаты труда, персонал, моральное поощрение, управление персоналом.

Тестовое задание:

1 В системе стимулирования собственного персонала и в системе стимулирования сбыта банки применяют:

А. Премии.

В. Накопительные скидки.

С. Льготы.

Д. Бонусы.

2 Развитие персонала – это ...

3 Установите последовательность приема на работу:

- А. Ознакомление с ЛМА
- В. Предъявление кандидатом документов;
- С. Заключение трудового договора;
- Д. Оформление кадровых документов;
- И. Приказ о приеме на работу.

4 Найдите соответствие между мотиваторами и вопросами, за решение которых они отвечают:

Мотиваторы	Вопросы
1. Когнитивные способности	А. Что я могу делать в потенциале?
2. Базовые характеристики индивида	В. Что происходите (снаружи и внутри)?
3. Система ценностей	С. Что хорошо, что плохо во взаимодействие меня с миром?
4. Эмоции	Д. Что важно и что делать в целом?

5 Мотивация труда сотрудников банка наиболее эффективна при построении:

- А. Организации по группам услуг.
- В. Организации по группам клиентов.
- С. Матричной организации.
- Д. Дивизиональной организации.

6 Карьера - это:

А. Индивидуально осознанная позиция и поведение, связанное с трудовым опытом и деятельностью на протяжении рабочей жизни человека;

В. Повышение на более высокую ступень структуры организационной иерархии;

С. Предлагаемая организацией последовательность различных ступеней в организационной иерархии, которые сотрудник потенциально может пройти.

7 Работа с резервом преемников-дублеров не должна носить целевого характера: организация заботится об их развитии для последующего замещения ими через 10-20 лет руководящей должности вообще, а не для занятия ими строго определенной должности. Верно ли высказывание:

- А. Да;
- В. Нет;
- С. Иногда.

8 Использование аттестации в качестве инструмента сокращения штатов считается:

- А. Недопустимым;
- В. Допустимым;
- С. Допустимым в отдельных случаях.

9 Стажировка как метод дополнительного обучения персонала на стадии его первичного развития используется преимущественно для сотрудников:

- А. Категории «руководители»;
- В. Категории «исполнители»;
- С. Любых категорий.

10 Внешнее воздействие на специалиста с целью заставить его работать еще лучше, повысить его производительность – это ...

- А. Компенсация;
- В. Стимулирование;
- С. Поощрение;
- Д. Нет верного ответа.

ТЕМА 8. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ИННОВАЦИЯМИ

Цель самостоятельной работы: изучить теоретические основы управления банковскими инновациями.

Содержание: Понятие и виды банковских инноваций. Стратегии разработки банковских инноваций. Технологические и продуктовые инновации в банковской деятельности.

Работа над составлением глоссария: инновация, новый продукт, нововведение, инновационный менеджмент, управление банковскими инновациями.

Тестовое задание:

1 Создание нового продукта именуется:

- А. Логистикой.
- В. Интерпретацией.
- С. Инновацией.
- Д. Модификацией.

2 Управление банковскими инновациями – это...

3 В какой последовательности формируется стадии жизненного цикла инновации:

- A. Зарождение; трансферт; освоение; рутинизация;
- B. Зарождение; освоение; диффузия; рутинизация;
- C. Зарождение; трансферт; освоение;
- D. Нет верного ответа.

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
1. Характер индивидуальности	A. Консервативные, умеренные
2. Склонность к риску	спекулянты и радикальные спекулянты
3. Образ жизни	B. Податливые, агрессивные и независимые
	C. Высший класс, низший класс и средний класс
	D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся
	E. Массовая клиентура и VIP-клиенты

5 Введение термина «инновация» связывают с именем:

- A. Н.Д. Кондратьева;
- B. Д.М. Кейнса;
- C. Й. Шумпетера;
- D. К. Маркса.

6 Банковская инновационная деятельность ориентирована на:

- A. Максимизацию чистой прибыли коммерческого банка;
- B. Увеличение доходов клиентов коммерческого банка;
- C. Гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом, в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкурентов.

7 По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере можно подразделить на:

- A. Управленческие и организационные;
- B. Технологические и продуктовые;
- C. Технические и информационные;
- D. Улучшающие и радикальные.

8 Процесс перевода новации в инновацию требует затрат, основными из которых являются:

- A. Финансы и информация;
- B. Труд и капитал;
- C. Инвестиции и время;

D. Все вышеперечисленное.

9 Процесс введения инновации на рынок принято называть:

A. Инновационный менеджмент;

B. Инновационный процесс;

C. Процесс коммерциализации;

D. Жизненный цикл.

10 Какое из определений характеризует термин «инновация» наиболее полно:

A. Новый метод;

B. Введение нового;

C. Внедрение новшества в производственный процесс;

D. Нет верного ответа.

ТЕМА 9. УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: раскрыть особенности управления безопасностью коммерческого банка.

Содержание: Содержание и принципы управления банковской безопасностью. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими. Риски преступных посягательств на порядок функционирования банка.

Работа над составлением глоссария: безопасность коммерческого банка, внутренняя безопасность, защита информации, мошенничество, финансовое хищение.

Тестовое задание:

1 Наиболее распространенный в современных условиях вариант стратегии обеспечения собственной безопасности банка:

A. Стратегия «упреждающего противодействия»;

B. Стратегия «адекватного противодействия»;

C. Стратегия «пассивной защиты».

2 Управление безопасностью коммерческого банка – это ...

3 Установите последовательность

4 Найдите соответствие:

Термин	Определение
1. Безопасность	A. Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного

	существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
2. Безопасность коммерческого банка	В. Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
3. Внутренняя безопасность	С. Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

5 Объектом защиты является информация:

- А. В электронном виде и на бумажных носителях;
- В. В электронном и устном виде, на бумажных носителях;
- С. В устном виде и на бумажных носителях.

6 К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

- А. Грабежи;
- В. Финансовые хищения;
- С. Махинации.

7 К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

- А. Грабежи;
- В. Финансовые хищения;
- С. Налеты на обменные пункты.

8 В целях постоянного мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с её функционированием, создается:

- А. Служба внешнего контроля;
- В. Служба внутреннего контроля;
- С. Служба внешних аудиторов;
- Д. Нет верного ответа.

9 Возможность утраты ликвидности, а также финансовые потери (убытки) – это:

- А. Риски банковской деятельности;
- В. Процентный риск;
- С. Кредитный риск;
- Д. Риск неплатежа.

10 Контроль за банковскими рисками на микроуровне подразделяется:

- A. Предварительный и последующий;
- B. Текущий и последующий;
- C. Предварительный, текущий и последующий.
- D. Нет верного ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ

Тема 1 «Общая характеристика системы банковского менеджмента».

1 Эволюция и современные тенденции развития банковского сектора РФ.

2 Особенности и отличия банковского менеджмента от управления организацией или предприятием.

3 Особенности банковского менеджмента в условиях подъема и спада экономики.

4 Практика банковского менеджмента в зарубежных кредитных организациях.

5 Мировые тенденции в развитии банковского сектора экономики.

Тема 2 «Стратегическое и текущее планирование деятельности банка».

1 Система сбалансированных показателей как основной инструмент разработки и реализации стратегии банка.

2 Выбор ключевых показателей эффективности для банка, его подразделений и бизнес-процессов, сотрудников.

3 Бюджетирование как инструмент внедрения и реализации стратегии.

4 Мотивация сотрудников к выполнению стратегии развития банка.

5 Управление инновациями как инструмент реализации стратегии.

Тема 3 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью».

1 Трактовки маркетинга в экономической литературе.

2 Формирование маркетинговой философии у коммерческого банка.

3 Содержание и виды финансовых потребностей банковских клиентов.

4 Содержание понятий «банковская операция», «банковская услуга» и «банковский продукт».

5 Система маркетинговой информации в коммерческом банке.

Тема 4 «Управление конкурентоспособностью коммерческого банка».

- 1 Трактовки банковской конкуренции в экономической литературе.
- 2 Конкурентная среда российского банковского рынка.
- 3 Имидж коммерческих банков и определяющие его факторы.
- 4 Конкурентная позиция банка и методы ее оценки.
- 5 Позиционирование банка. Определение банком целевой аудитории.

Тема 5 «Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента».

- 1 Организация внутреннего контроля как способ минимизации рисков Банка России.
- 2 Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности коммерческого банка (на примере конкретной кредитной организации).
- 3 Особенности функционирования внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).
- 4 Система внутреннего контроля за операционными рисками как элемент антикризисного управления коммерческими банками.
- 5 Особенности внутреннего аудита в кредитной организации в кризисных условиях (на примере конкретной кредитной организации).

Тема 6 «Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке».

- 1 Роль человеческих ресурсов в эффективном развитии современного коммерческого банка.
- 2 Особенности труда персонала коммерческого банка, необходимые качества банковского сотрудника.
- 3 Кадровый менеджер в коммерческом банке: необходимые качества и выполняемые функции.
- 4 Особенности управления персоналом в коммерческом банке с широкой филиальной сетью.
- 5 Проблемы управления персоналом коммерческого банка в условиях кризиса (на примере конкретной кредитной организации).

Тема 7 «Мотивация и управление развитием персонала коммерческого банка».

1 Совершенствование корпоративной культуры коммерческого банка посредством мотивации сотрудников.

2 Формирование современной системы мотивации труда в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

3 Система обучения и развития персонала в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

4 Аттестация персонала коммерческого банка, ее влияние на мотивацию.

5 Проблемы формирования кадрового потенциала регионального коммерческого банка.

Тема 8 «Управление банковскими инновациями».

1 Основные направления развития банковской системы в информационной экономике.

2 Гибридные банковские продукты.

3 Интернет-банкинг: сравнительный анализ услуг различных банков.

4 Геймификация: возможности и границы использования в банковском маркетинге.

5 Современные каналы продаж банковских продуктов.

Тема 9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

1 Система управления безопасностью коммерческого банка (на примере конкретной кредитной организации).

2 Криминальные риски в банковском секторе.

3 Роль информационных технологий в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка.

4 Лояльность персонала в общей системе экономической безопасности коммерческого банка.

5 Мошенничество при кредитовании заемщиков в коммерческом банке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва: Кнорус, 2021. - 358 с. - (Бакалавриат и магистратура). - Текст: непосредственный.

2. Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 11.06.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2017. - 560 с. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684683> (дата обращения: 11.06.2024). – Режим доступа. – Текст: электронный.

Дополнительная учебная литература

4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2011. - 422 с. - (Основы наук). - Текст : непосредственный.

5. Склярова, Ю. М. Банки и банковское дело : сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие для магистратуры по направлению 38.04.01 – Экономика программы «Банки и банковское дело» : [16+] / Ю. М. Склярова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра «Финансовый менеджмент и банковское дело». – 4-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 128 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700974> (дата

обращения: 11.06.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

6. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 11.06.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

7. Шуклина, М. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : программа магистерской подготовки : учебное пособие / М. А. Шуклина. – Москва : Университет Синергия, 2020. – 199 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695497> (дата обращения: 11.06.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечные системы:

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://elibrary.ru>;

2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>;

3. Информационная система «Национальная электронная библиотека»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://нэб.рф/>;

4. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://library.kstu.kursk.ru:8087/jirbis2/>.

2. Современные профессиональные базы данных:

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://diss.rsl.ru>;

2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://kurskstat.gks.ru/>;

3. База данных «Web of Science» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://apps.webofknowledge.com/>;

4. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.scopus.com/>.

3. Информационные ресурсы со свободным доступом:

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://arb.ru/>
2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.
3. МВФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.imf.org>.
4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>
5. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/>
6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>
7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://oecd.org>.
8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>