

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:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eab7719457f4d4851f4e56d0881

1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ
Методические рекомендации по проведению практических занятий
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 проведению практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2024. - 30 с. - Библиогр.: с. 30.

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.1006 Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	28

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Специфические условия развития мировой и национальных экономик в последние годы предопределили усиление интереса самых разных лиц и организацией, связанных с деятельностью коммерческих банков, к вопросам оценки качества банковского менеджмента. Качественный, компетентный, эффективный и адекватный банковский менеджмент способен не только противостоять негативным макро- и микроэкономическим факторам, которые, скорее всего, приведут к банкротству, краху банка с некачественным менеджментом, не только их нейтрализовывать, но часто даже использовать в своих целях. Поэтому наличие в банке качественного менеджмента является основным условием и гарантией его устойчивости и эффективной работы. В связи с чем дисциплина «Банковский менеджмент» актуальна и необходима в образовательном процессе при подготовке бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

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 проведения практических занятий для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

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.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Содержание тем практических занятий дисциплины

Тема 1 «Общая характеристика системы банковского менеджмента»

- 1 Теоретические и научные основы банковского менеджмента.
- 2 Экономические и социальные цели банковского менеджмента.
- 3 Задачи банковского менеджмента.
- 4 Планирование, анализ, регулирование и контроль в банковском менеджменте.
- 5 Правовые основы банковского менеджмента.
- 6 Критерии оценки качества менеджмента в банке.

Тема 2 «Стратегическое и текущее планирование деятельности банка»

- 1 Сущность и методологические принципы планирования.
- 2 Виды планирования в деятельности банка.
- 3 Цель, задачи и функции стратегического планирования.
- 4 Система стратегического и оперативного планирования и взаимодействие их субъектов.
- 5 Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
- 6 Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

Тема 3 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью»

- 1 Понятие и содержание банковского маркетинга.
- 2 Виды банковского маркетинга.
- 3 Элементы маркетинговой стратегии банка.
- 4 Современные банковские продукты и услуги.
- 5 Организация сбыта банковских продуктов и услуг.

Тема 4 «Управление конкурентоспособностью коммерческого банка»

- 1 Сущность, границы и особенности рынка банковских услуг.
- 2 Факторы и критерии конкурентоспособности банка и банковских продуктов.

3 Современные стратегии роста конкурентоспособности коммерческого банка.

4 Модель оценки текущей конкурентной позиции банка.

Тема 5 «Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента»

1 Содержание, цели и задачи внутреннего контроля банка.

2 Служба внутреннего контроля в банках.

3 Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.

4 Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.

Тема 6 «Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке»

1 Особенности и структура банковского персонала.

2 Кадровая служба банка.

3 Организация и задачи планирования персонала.

4 Подбор персонала.

5 Отбор кандидатов и наем сотрудников.

6 Необходимость, принципы и критерии оценки персонала банка.

Тема 7 «Мотивация и управление развитием персонала коммерческого банка»

1 Мотивация труда.

2 Основная и дополнительная оплата труда.

3 Моральное поощрение.

4 Управление развитием персонала.

Тема 8 «Управление банковскими инновациями»

1 Понятие и виды банковских инноваций.

2 Стратегии разработки банковских инноваций.

3 Технологические и продуктовые инновации в банковской деятельности.

Тема 9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

1 Содержание и принципы управления банковской безопасностью.

2 Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими.

3 Риски преступных посягательств на порядок функционирования банка.

2.2. Вопросы для обсуждения по каждой теме дисциплины

Вопросы для обсуждения по теме 1

«Общая характеристика системы банковского менеджмента».

1 Каковы основные направления банковского менеджмента?

2 В чем состоит специфика банковского менеджмента?

3 Каковы основные цели банковского менеджмента?

4 В чем заключаются задачи банковского менеджмента?

5 Что является результатом планирования?

6 Что составляет основу сводной аналитической работы банка?

7 Охарактеризуйте главные направления анализа в банковском менеджменте.

8 Раскройте самостоятельные направления внутрибанковского регулирования.

9 По каким направлениям проводится оценка качества банковского менеджмента в российской практике?

10 Какие выводы можно сделать о нормативно-правовой основе банковского менеджмента?

Вопросы для обсуждения по теме 2

«Стратегическое и текущее планирование деятельности банка».

1 Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и в чем их сходство?

2 Что представляет собой стратегическое управление?

3 Охарактеризуйте существующие подходы к термину «планирование». Каково Ваше отношение?

4 В чем заключается сущность процесса планирования в системе стратегического менеджмента?

- 5 Раскройте основополагающие методологические принципы организации планирования в коммерческом банке.
- 6 Перечислите основные задачи процесса планирования.
- 7 Охарактеризуйте функции планирования.
- 8 В чем заключается стратегическое и оперативное планирование? Почему их называют основными процессами системы планирования?
- 9 Охарактеризуйте субъектов системы планирования и выявите особенности их взаимодействия.
- 10 Что представляет собой финансовое планирование?

Вопросы для обсуждения по теме 3
«Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью».

- 1 Что представляет собой банковский маркетинг?
- 2 Охарактеризуйте основные направления банковского маркетинга.
- 3 Какова основная цель деятельности маркетингового отдела коммерческого банка?
- 4 Охарактеризуйте основные составные части банковского маркетинга.
- 5 Дайте характеристику основным видам банковского маркетинга.
- 6 Раскройте существующие виды концепции банковского маркетинга.
- 7 Перечислите обстоятельства, объясняющие необходимость освоения банками приемов маркетинга в современных условиях.
- 8 Дайте определение понятиям банковского продукта, банковской услуги, банковской операции. Каковы общие черты и различия между данными понятиями?
- 9 Охарактеризуйте элементы метода расчета себестоимости банковских услуг.
- 10 Перечислите способы организации сбыта банковских продуктов и услуг. Какие способы наиболее актуальны в условиях цифровизации банковского пространства?

Вопросы для обсуждения по теме 4

«Управление конкурентоспособностью коммерческого банка».

- 1 Что представляет собой рынок банковских услуг?
- 2 Как определяются границы рынка банковских услуг?
- 3 Раскройте понятие и сущность конкуренции. Какова ее роль в успешности коммерческого банка?
- 4 Какие факторы оказывают воздействие на интенсивность банковской конкуренции?
- 5 Какие виды конкурентов коммерческого банка Вы знаете?
- 6 Назовите признаки классификации конкурентов.
- 7 Поясните место и задачи конкурентной политики в системе стратегического управления коммерческим банком.
- 8 Охарактеризуйте стратегию концентрированного роста. В каких кредитных учреждениях она наиболее ярко выражена?
- 9 В чем заключается сущность стратегии интегрированного роста?
- 10 Назовите особенности реализации конкурентной политики на основных банковских рынках.

Вопросы для обсуждения по теме 5

«Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента».

- 1 Каковы цели, задачи и законодательные основы организации внутреннего контроля в банках?
- 2 На каких принципах строится внутренний контроль банка?
- 3 Дайте определения внутреннего контроля банка и службы внутреннего контроля.
- 4 Что представляет собой служба внутреннего контроля в банках?
- 5 Охарактеризуйте основные элементы системы внутреннего контроля.
- 6 В чём состоят основные направления деятельности службы внутреннего контроля?
- 7 Охарактеризуйте основные принципы организации внутреннего контроля.
- 8 Каковы особенности организации внутреннего контроля рисков банковской деятельности?

9 Охарактеризуйте основные направления осуществления комплаенс-контроля.

10 По каким направлениям Банк России осуществляет контроль за коммерческими банками?

Вопросы для обсуждения по теме 6

«Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке».

- 1 Кого следует отнести к составу персонала банка?
- 2 Какие требования выдвигаются к персоналу банка?
- 3 В чем проявляется интеллектуализации труда банковских работников?
- 4 Раскройте структуру службы управления персоналом банка.
- 5 Перечислите основные задачи кадровой службы.
- 6 Раскройте особенности разработки кадровой политики банка?
- 7 Что представляет собой планирование персонала?
- 8 За счет чего осуществляется комплектование кадров?
- 9 Охарактеризуйте этапы процесса отбора кандидатов на вакантную должность.
- 10 Перечислите основные принципы оценки персонала банка.

Вопросы для обсуждения по теме 7

«Мотивация и управление развитием персонала коммерческого банка».

- 1 Дайте определение термину «мотивация труда».
- 2 Раскройте сущность теории содержания мотивации.
- 3 Охарактеризуйте теорию процесса мотивации.
- 4 Что представляет собой система мотивации труда?
- 5 Из каких компонентов состоит система мотивации персонала?
- 6 Каковы отличия основной и дополнительной оплаты труда?
- 7 Какие существуют формы выплаты зарплаты?
- 8 Что представляет собой моральное поощрение?
- 9 Перечислите виды морального поощрения.
- 10 Назовите задачи управления развитием персонала.

Вопросы для обсуждения по теме 8
«Управление банковскими инновациями».

- 1 Дайте определение термину «инновация».
- 2 Назовите факторы оказывающие влияние на необходимость создания нового банковского продукта.
- 3 Что следует понимать под новым банковским продуктом?
- 4 На какие типы можно подразделить нововведения в банковской сфере по экономическому содержанию?
- 5 Дайте определение термину «банковская инновация».
- 6 В чем заключается сущность стратегии продвижения нового банковского продукта на рынок?
- 7 Перечислите этапы процесса разработки банковской инновации.
- 8 Что относится к технологическим инновациям?
- 9 Раскройте уровни предоставления новых технологических банковских услуг.
- 10 В чем проявляется необходимость разработки банковских инноваций?

Вопросы для обсуждения по теме 9
«Управление безопасностью коммерческого банка»

- 1 Что представляет собой управление безопасностью коммерческого банка?
- 2 Из каких основных блоков мероприятий состоит процесс управления безопасностью банка?
- 3 Охарактеризуйте процесс управления безопасностью коммерческого банка?
- 4 Перечислите основные способы обмана, применяемые преступниками в сфере вексельного обращения. Какие возможны меры защиты от преступлений указанного вида?
- 5 Какие риски могут возникнуть при управлении безопасностью коммерческого банка?
- 6 Назовите наиболее распространённые способы совершения мошенничества при получении кредита. Какие меры защиты от них существуют?
- 7 Перечислите основные способы совершения хищений с использованием подложных платежных поручений. Какие меры защиты от них следует применять?

8 Какие существуют меры защиты от хищений с использованием аккредитивов?

9 Перечислите риски хищений и незаконного использования кассовой наличности и приравненных к ней средств.

10 Назовите меры защиты деловой репутации банка.

2.3. Практические задания по дисциплине

Тема 1 «Общая характеристика системы банковского менеджмента»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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.

Задание 2.

Выберете любую банковскую операцию. Назовите участников данного направления менеджмента и изобразите схему технологии управления данной операцией в конкретном коммерческом банке. Если доступа к реальной кредитной организации нет, сделайте схему для абстрактного банка.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 15%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Тема 2 «Стратегическое и текущее планирование деятельности банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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.

Задание 2.

В соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 15%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Коммерческий банк функционирует на рынке банковских услуг, предоставляя свои продукты физическим и юридическим лицам. Воспользуйтесь отчетностью универсального коммерческого банка и дайте краткую характеристику кредитной организации (история возникновения, организационная структура и структура управления, предоставляемые услуги и продукты, результаты финансово-экономической деятельности).

Задание: разработайте собственные предложения и возможные стратегические направления по расширению территориального присутствия банка в том или ином сегменте банковских услуг. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложите письменно.

Тема 3 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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.

Задание 2. Определите наиболее типичные для отечественных банков в настоящее время направления и методы стимулирования сбыта продуктов и услуг. Подберите 2-3 примера продуктового ряда по нескольким коммерческим банкам и сравните их.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Банк 24.ru решил официально отметить Международный день объятий. Сотрудники банка обнимают всех клиентов, пришедших в отделение.

Промсвязьбанк презентовал первое отделение нового формата для физических лиц в концепции «Семейный офис». Предполагается, что новый офис станет центром притяжения для клиентов банка, проживающих в районе станции метро Октябрьское поле в Москве.

Здесь посетителям не только предложат чашечку кофе, но и найдут, чем занять детей, пока родители получают консультации или оформляют кредиты.

Кредитный союз Summit решил визуализировать мечты своих клиентов, оформив отделение соответствующими декорациями.

Посетитель Inspiration Branch в Фитчбурге (штат Висконсин) может выбрать любой уголок, вдохновляющий его на достижение своих целей, и переместиться на отдых, в университет или в уютный дом.

Также в помещении воспроизведена историческая улица в Англии, Пизанская башня, секция авиалайнера в натуральную величину с реальными дверями и креслами из самолета, пляж с шезлонгами, зонтиком и парусником. В отделении нет традиционных стоек для кассиров и операционистов. Клиент может пообщаться с операционистом в обстановке английского паба или в кабине пилота самолета. Детей во время переговоров можно занять авиасимулятором.

Проанализируйте данные способы привлечения потребителей. Предложите собственные варианты.

Тема 4 «Управление конкурентоспособностью коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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

Задание 2. Решите задачу.

Сравните конкурентные позиции коммерческого банка на рынке банковских продуктов и услуг.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Отдел маркетинга коммерческого банка предлагает предоставлять клиентам, открывшим в банке крупный депозит виртуальные танки 8-го уровня в игре World of Tanks (по примеру одной из торговых сетей). Оцените эффективность этой акции.

Разработайте собственные предложения.

Тема 5 «Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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).

Задание 2.

Распределите нижеописанные утверждения, об организации внутреннего контроля в коммерческом банке и степени вовлеченности в данный процесс сотрудников банка по принципам функционирования системы внутреннего контроля.

Таблица 1 – Принципы внутреннего контроля

№п/п	Принципы	Утверждения
1	Общая вовлеченность	
2	Опережающее построение	
3	Открытость	
4	Законность	
5	Комплексный подход	
6	Ориентировка на риск	
7	Объективность и независимость	
8	Распределение между субъектами функций контроля	

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Банк Западный был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка

– розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц.

Данные, выявленные в ходе проверки службой внутреннего контроля. В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях.

Стало известно, что невозврат по ранее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были.

Задание:

1) проведите анализ финансового состояния банка на основе исходных данных;

2) сделайте выводы о соблюдении банком всех нормативов и предписаний;

3) предложите рекомендации по возможному улучшению работы банка;

4) определите и аргументируйте выбор мер, которые может применить служба внутреннего контроля к подразделениям, допустившим данные нарушения.

Тема 6 «Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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).

Задание 2.

На примере конкретного банка рассмотрите организационную структуру, приведите ее схему, проанализируйте взаимоотношения между уровнями менеджмента и функциональными отделами.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Характеристика организации. Профиль деятельности – банк (филиал банка в регионе). Численность персонала – 134 человека.

Многие годы региональным филиалом банка бессменно руководил А. Молотов. Перед его уходом на пенсию у высшего руководства возник вопрос выбора преемника. Филиал занимал стабильное положение на рынке банковских услуг региона.

Достойных преемников было несколько. Было выделено три кандидата: И. Иванов, А. Антонов и В. Царев. Окончательный выбор затруднил руководство банка. А как бы вы поступили на его месте?

Обоснуйте свой вариант ответа.

Тема 7 «Мотивация и управление развитием персонала коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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.

Задание 2.

На примере конкретного банка представьте структурно-логическую схему организации управления банковским персоналом, назовите задачи и функции кадровых служб. Проанализируйте систему управления кадрами исследуемого банка, сделав вывод о том, к какому виду она относится, каковы ее преимущества и недостатки. Выявите, как данный банк заботится о своих сотрудниках? Есть ли в данном банке традиции, «внутренние праздники»? Какой микроклимат в данном банке? Сказывается ли это на обслуживании клиентов банка?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Характеристика организации. Профиль деятельности – банк (операционный офис банка в регионе). Численность персонала – 34 человека.

График работы – с 09.00 до 20.00. Осуществляемые операции: кредитование и расчетно-кассовое обслуживание клиентов (физических и юридических лиц).

Срок существования на рынке – 3 года.

Работники кредитного отдела – в основном выпускники и студенты вузов, которые учатся на заочном отделении. Режим их работы: 2/2.

Работники получают базовую зарплату, состоящую из оклада и премиальных, независящую от результатов их работы. Для всего отдела задается минимальный план продаж. При условии его выполнения к фонду заработной платы прибавляется

дополнительная сумма - 10% от фонда заработной платы сверх плана, которая распределяется между всеми сотрудниками отдела.

Общая ситуация. Анализ существующей системы стимулирования работников кредитного отдела выявил следующие проблемы:

1. Низкий уровень мотивированности специалистов. В результате высокая текучесть кадров, «ленивая» работа с клиентами, несоблюдения стандартов качества обслуживания и т. п.

2. Стандарты обслуживания клиентов и другие документы изложены в неудобной форме, а некоторые регламенты работы вообще отсутствуют.

3. Управляющий относится к нематериальному стимулированию скептически. Готов повышать зарплату только тем, кто отлично работает.

4. В организации активно распространяются слухи и сплетни, часто возникает необоснованная паника среди персонала и, как следствие, нервная обстановка в коллективе.

Задание: предложите, как увеличить мотивацию сотрудников, существенно не повышая уровень затрат на персонал.

Тема 8 «Управление банковскими инновациями»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

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.

Задание 2. Решите задачу.

Цифровизация банковского пространства позволила увеличить скорость обращения денег в Спарте на 5%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Шведская компания BehavioSec разработала технологию онлайн-идентификации для мобильных устройств. Подтверждение личности основано на поведенческой биометрике. Программное обеспечение от BehavioSec, встроенное в мобильное приложение, распознает пользователя по его «цифровым отпечаткам»: силе нажатия на клавиши, ритму и скорости набора текста др. Как и отпечатки пальцев эти характеристики уникальны для каждого человека. Теперь даже если кто-то подсмотрел пароль входа в

приложение и смог украсть смартфон, войти в приложение не получится – система «поймет», что это другой пользователь.

Скандинавские банки, включая Danske Bank, убедились в надежности системы BehavioSec, и теперь каждый пользователь мобильного приложения интернет-банкинга в Швеции, Норвегии и Дании работает с BehavioSec в дополнение к стандартной системе логин/пароль.

Задание: оцените перспективы использования этой инновации на российском рынке.

Тема 9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

Задание 1. Подготовьте доклад и презентацию на темы:

- 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.

Задание 2.

Разработайте структурно-логическую схему организационно-управленческой структуры коммерческого банка с учетом всех требования системы безопасности банковского бизнеса.

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание: составьте десять правил безопасной работы клиента с пластиковыми картами.

Вопросы для обсуждения:

- 1) что такое скимминг?
- 2) какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?
- 3) как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?
- 4) какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?
- 5) что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?
- 6) как оформить претензию при похищении денег с пластиковой карты?
- 7) что нужно делать, если карту украли?

3. 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/>