

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Банковский менеджмент
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2023

**I. Методические рекомендации**

**1.1. Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий студенту необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуются активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

**1.2. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям**

Практические занятия посвящены изучению 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.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

### **1.3. Методические рекомендации по подготовке презентации**

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читательность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут;

### **1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада**

Алгоритм создания доклада:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

### **1.5. Методические рекомендации по подготовке реферата**

Согласно расписанию занятий обучающийся готовит рефераты. Темы рефератов определяются преподавателем. Рефераты оформляются согласно требованиям по оформлению рукописных студенческих работ. Объем реферата не более 15 страниц.

### **1.6. Проведение занятий в интерактивной форме**

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

### **1.7. Методические рекомендации по решению теста**

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

### **1.8. Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета**

Готовиться к зачету необходимо последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных преподавателем кафедры. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если вы сможете ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на обзорных лекциях и консультациях. Нельзя ограничивать подготовку к зачету простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

Результат по сдаче зачета объявляется обучающемуся, вносится в зачетную ведомость. Незачет проставляется только в ведомости. После чего обучающийся освобождается от дальнейшего присутствия на зачете. При получении незачета повторная сдача осуществляется в другие дни, установленные деканатом. Положительные оценки «зачтено» выставляются, если обучающийся усвоил учебный материал, исчерпывающе, логически, грамотно изложив его, показал знания специальной литературы, не допускал существенных неточностей, а также правильно применял понятийный аппарат.

## **II. Планы практических занятий**

### **Тема 1. «Теоретические основы банковского менеджмента»**

#### **План:**

1. Теоретические аспекты банковского менеджмента
2. Цели и задачи банковского менеджмента
3. Содержание банковского менеджмента
4. Правовые основы банковского менеджмента
5. Качество банковского менеджмента и его оценка

*Литература:* [1, С.6-16]

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Какие концепции составляют теоретическую основу банковского менеджмента?
2. Перечислите основные цели и задачи банковского менеджмента.
3. Почему социальные цели банковского менеджмента довольно часто игнорируются?
4. Из каких процессов складывается содержание банковского менеджмента? Кратко охарактеризуйте их.
5. Раскройте правовые основы банковского менеджмента.
6. По каким критериям оценивается качество банковского менеджмента?

*Задания для самостоятельной работы*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

## **Тема 2 «Принципы, механизм и методические основы организации банковского менеджмента»**

### **План:**

1. Принципы банковского менеджмента
2. Механизм банковского менеджмента
3. Разработка целей и стратегий банковского менеджмента
4. Методические основы организации банковского менеджмента

*Литература:* [1, С.17-37]

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие банковского менеджмента.
2. Каковы основные принципы банковского менеджмента?
3. Что такое внутрибанковское управление?
4. В чем состоит управление банковской деятельностью?
5. Что такое управление персоналом?
6. Дайте характеристику целей банковского менеджмента.
7. Что такое стратегия банка и каковы ее основные направления?
8. Охарактеризуйте методы банковского менеджмента.
9. Дайте характеристику каждому компоненту при формировании банковского менеджмента.
10. Что понимают под информационным обеспечением банковского менеджмента?
11. В чем заключается управление предпринимательской деятельностью?
12. Дайте понятие внешней среды банка.

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

## **Тема 3 «Аспекты управления банковской деятельностью»**

### **План:**

1. Управление ликвидностью банка
2. Управление активными операциями
3. Управление пассивами банка
4. Управление процентной политикой банка
5. Инвестиционная стратегия и управление портфелем ценных бумаг
6. Управление затратами банка
7. Управление организационной структурой банка
8. Управление материально-технической базой банка
9. Управление финансовыми рисками коммерческих банков
10. Управление персоналом

*Литература:* [1, С.38-121]

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое управление банковской ликвидностью?
2. Как определяется коэффициент ликвидности банка?
3. Что такое ликвидность банка?
4. Назовите четыре метода управления ликвидностью банка и охарактеризуйте их.
5. Что такое управление активными операциями?
6. Охарактеризуйте общий метод управления активами.
7. Дайте характеристику управления активами путем распределения активов и научным методом.

8. Раскройте сущность управления процентной политикой банка.
9. Что такое кредитный риск, гэп и спред?
10. Дайте характеристику инвестиционной стратегии банка.
11. Как рассчитывают доходность инвестиционных вложений банка?
12. Какие типы организационной структуры банков вам известны? В чем состоят их основные отличия?

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

#### **Тема 4 «Управление безопасностью коммерческого банка»**

**План:**

1. Содержание и принципы управления безопасностью банка.
2. Оценка кредитоспособности заемщика как метод управления безопасностью банка.
3. Безопасность банковской системы России

*Литература:* [1, С.122-138]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Что следует понимать под безопасностью коммерческого банка?
2. Перечислите основные принципы управления безопасностью коммерческого банка.
3. Каким образом осуществляется государственное регулирование безопасности банковской деятельности?
4. Какое место занимает анализ рисков в системе управления безопасностью банка?
5. Какое значение имеет классификация угроз безопасности банковской деятельности?
6. Какое место занимает анализ кредитоспособности заемщика в системе управления безопасностью банка?
7. Проанализируйте отдельные виды оценки кредитоспособности.
8. Объясните, чем вызвана необходимость обеспечения безопасности банковской системы России.

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

#### **Тема 5 «Банковский менеджмент в России»**

**План:**

1. Особенности организации банковского менеджмента в России.
2. Анализ практики банковского менеджмента в России.
3. Особенности управления персоналом российских коммерческих банков.

*Литература:*[1, С.139-162]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. В чем заключается основное содержание банковского менеджмента?
2. Что такое планирование банковской деятельности?
3. Что включает в себя анализ банковской деятельности?
4. Что представляет собой регулирование в банковском менеджменте?
5. В чем состоит контроль в банковском менеджменте?
6. Что такое финансовый менеджмент?
7. Что включает в себя управление персоналом?
8. Назовите причины банкротства банков в России в 1990-х гг.?

9. В чем заключался кризис в управлении российскими банками?

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

### **Тема 6 «Теоретические основы банковского маркетинга»**

#### **План:**

1. Понятие банковского маркетинга.
2. Цели, принципы, задачи и функции банковского маркетинга.
3. Содержание банковского маркетинга и его элементы.
4. Методы банковского маркетинга.
5. Организация маркетинговой деятельности банка.
6. Маркетинг в российских банках.

*Литература:* [1, С.164-190]

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение банковского маркетинга.
2. Каковы цели банковского маркетинга?
3. Назовите основные задачи и функции банковского маркетинга.
4. Перечислите основные элементы банковского маркетинга.
5. Какую роль играет создание и поддержание имиджа банка как метод банковского маркетинга?
6. Какие виды банковского маркетинга используются в процессе общения с клиентом?
7. Перечислите и охарактеризуйте факторы, оказывающие влияние на организацию маркетинговой деятельности банка.
8. Какая структура маркетинговой службы банка, на ваш взгляд, является наиболее эффективной?
9. Охарактеризуйте организацию банковского маркетинга в России в 1990-е гг.
10. Каковы основные недостатки маркетинговой политики российских банков и в чем их причины?

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**

### **Тема 7 «Банковские продукты и услуги»**

#### **План:**

1. Понятие и характеристика банковских продуктов и услуг.
2. Разработка и внедрение банковских продуктов и услуг.

*Литература:* [1, С.191-197]

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие банковского продукта.
2. Что понимают под банковской услугой?
3. Перечислите основные виды банковских продуктов.
4. Охарактеризуйте коммерческие векселя и сберегательные депозиты как основные виды банковских продуктов.
5. Назовите основные виды банковских услуг.
6. Какие виды инвестиционных и финансовых услуг оказывают банки своим клиентам?

7. Почему банковский маркетинг требует учета жизненного цикла продукта?
8. Какие факторы необходимо учитывать при планировании продаж банковского продукта, находящегося на стадии спада?

### **Тема 8 «Маркетинговые стратегии банка»**

#### **План:**

1. Сегментация банковского рынка.
2. Управление спросом.
3. Конкурентная стратегия банка.

*Литература:* [1, С.198-243]

#### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Что такое сегментация рынка?
2. Назовите основные принципы сегментации рынка для юридических лиц.
3. Управление какими факторами предполагает управление спросом?
4. Дайте понятие конкурентной стратегии банка. Какие факторы подлежат анализу при разработке конкурентной стратегии?
5. Какие этапы включает разработка ценовой стратегии банка?
6. От каких параметров зависит стоимость отдельных видов банковских продуктов и услуг?
7. Перечислите стратегии маркетинговых коммуникаций банка.
8. Каким образом осуществляется формирование рекламной стратегии банка?

*Задания для самостоятельной работы:*

**Подготовьте доклад/презентацию.**