

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 24.09.2022 10:34:15
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fd7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:
Зав.кафедрой финансов и кредита

(наименование кафедры полностью)

 Т.С. Колмыкова

(подпись, инициалы, фамилия)

«08» декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по учебной дисциплине

Банковский менеджмент

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование ОПОП ВО)

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

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.

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «**отлично**») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «**хорошо**») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий;

недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 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?

Тема 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?

Тема 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?

Тема 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.

Тема 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?

Тема 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 интелтуализации 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.

Тема 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.

Тема 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?

Тема 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.

Шкала оценивания: 2 балльная.

Критерии оценивания:

2 балла (или оценка «**отлично**») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1,5 баллов (или оценка «**хорошо**») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно

защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1 балл (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя

1.3 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

Производственная задача №1

Экономика находится в условиях экономического «бума». Денежная масса в обращении составляет 500 000 долл. Норма обязательных резервов - 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Производственная задача №2

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

Производственная задача №3

Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк - 300, наличные деньги - 15, сумма резервных отчислений - 75. Каковы избыточные резервы банка?

Производственная задача №4

Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

Производственная задача №5

Допустим, что ЦБ РФ требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 руб. наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

Каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке (в млрд. руб.)?

Производственная задача №6

Норматив обязательных резервов 0,25. Объем депозитов в два раза больше объема наличности. Определите денежный мультипликатор.

Производственная задача №7

Величина денежного мультипликатора 2,6, норматив обязательных резервов 0,2. Как изменилось отношение наличность/депозиты, если мультипликатор увеличился до 3?

Производственная задача №8

Какая сумма предпочтительнее при ставке 7 % - 1 000 руб. сегодня или 2 000 руб. через 6 лет.

Производственная задача №9

Во что превратилась бы через 4 года сумма в 1000 рублей, если бы банк начисляла ежегодно 10%?

Производственная задача №10

Сравните долю населения, не охваченного банковскими услугами и слабо взаимодействующего с денежной системой в развитых странах (таблица 1). Оцените перспективы развития национальной системы в рамках расширения карточного обслуживания населения.

Таблица 1 - Доля населения, не охваченного банковскими услугами

Страна	Доля населения, %
Германия	2
Великобритания	9
Турция	60
Бразилия	50
Россия	40

Производственная задача №11

Допустим, общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов - 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов - 10%. Какой размер ссуд может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

Производственная задача №12

Определите, как изменится сумма денежных средств в размере 50 000 руб. через 5 лет, если среднегодовой уровень инфляции составит 13%?

Производственная задача №13

Месячный уровень инфляции 12%. Определите индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Производственная задача №14

Уровень инфляции в марте составил 4,6%, в апреле – 6,4%, в мае -8%. Каков уровень инфляции за рассматриваемый период?

Производственная задача №15

Каждый месяц цены растут на 1,5%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год?

Производственная задача №16

Номинальный курс рубля к доллару США составляет 67,38 руб., а уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 12,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Производственная задача №17

Как измениться реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс повысился на 3,1%, цены в США выросли на 3,4%, в России – на 12,9%?

Производственная задача №18

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 67,38/68,83. Один клиент продал 1 тыс. дол., а другой купил 1 тыс. дол. Какую прибыль получил банк на этих двух сделках?

Производственная задача №19

Какой величины достигнет долг, равный 200 тыс. руб., через 4 года, при росте по сложной ставке 17% годовых?

Производственная задача №20

Сравните банковские системы России и Японии, учитывая исторические и современные аспекты цифрового развития в научных публикациях журналов, на сайтах в Интернете.

Производственная задача №21

Сравните роль банков и других (небанковских) кредитных организаций в странах Европы и США, выделите группы банков по их взаимоотношениям с центральным банком. Оцените степень цифровизации банковского пространства в исследуемых странах, используя официальную статистическую отчетность.

Производственная задача №22

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 200 000 руб., а число обыкновенных акций равно 5000. Определите прибыль на акцию.

Производственная задача №23

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 150 000 руб., а число обыкновенных акций равно 6000. Определите прибыль на акцию.

Производственная задача №24

Процентный доход банка равен 1,5 млрд. руб., процентные расходы – 1,3 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Производственная задача №25

На основе данных таблицы 1 проанализируйте динамику и структуру операций, совершенных с использованием пластиковых карт. Сделайте соответствующие выводы. Как процесс цифровизации оказывает влияние на безналичный оборот страны?

Таблица 2 – Динамика и структура операций, совершенных физическими и юридическими лицами с использованием пластиковых карт, эмитированных кредитными организациями

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	2021 год к 2019 году	
				(+;-)	%
Физические лица					
Общий объем операций, совершенных физическими лицами с помощью карт, млрд. руб., в том числе	89 107,4	102 792,5	129 133,8		
- по получению наличных денег	27 241,8	26 791,6	28 010,7		
<i>удельный вес, %</i>					
- по оплате товаров, работ, услуг	26 253,0	31 193,4	41 367,1		
<i>удельный вес, %</i>					
- по прочим операциям	35 612,6	44 807,5	59 756,0		
<i>удельный вес, %</i>					
Юридические лица					
Общий объем операций, совершенных юридическими лицами с помощью карт, млрд. руб., в том числе	3 477,7	3 904,8	5 732,5		
- по получению наличных денег	1 604,7	1 624,7	1 802,7		
<i>удельный вес, %</i>					
- по оплате товаров, работ, услуг	1 852,6	2 180,7	3 710,0		
<i>удельный вес, %</i>					
- по прочим операциям	20,4	99,4	219,5		
<i>удельный вес, %</i>					

Производственная задача №26

Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Производственная задача №27

Высоколиквидные активы банка равны 0,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0,8 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Производственная задача №28

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Производственная задача №29

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Производственная задача №30

При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 60 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

1) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 20% годовых;

2) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 60 дней по ставке 25% годовых. Но кредитор не уверен, что у него не возникнет необходимости в средствах раньше срока договора, что будет закреплено в условиях договора;

3) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 20 дней по ставке 15% годовых и возможность по окончании срока договора привлечь межбанковский займ в сумме 5 млн. на срок 40 дней по ставке 10% годовых.

4) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 13% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 19% годовых.

5) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 12% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 17% на срок 25 дней.

Проанализировать каждый вариант и принять решение.

Шкала оценивания: 3 балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка **«отлично»**) выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

2 балла (или оценка **«хорошо»**) выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

1 балл (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

Тема 1 «Общая характеристика системы банковского менеджмента».
Кейс-задача.

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 сводится 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».

Кейс-задача.

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»

Кейс-задача.

Банк 24.ру 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»

Кейс-задача.

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»

Кейс-задача.

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»

Кейс-задача.

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

Многие годы региональным филиалом банка беспрерывно 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»

Кейс-задача.

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, независимую 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»

Кейс-задача.

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.

Кейс-задача

Сгенерируйте несколько идей для интернет-бизнеса (3 или более), выберите из них наиболее перспективную и обоснуйте ее, оценив доступный рынок, опираясь на открытые источники информации.

В соответствии со своей идеей бизнеса (продукта или услуги) определите каких данных недостает для принятия решения по продукту, объему реализации и его цене; какие данные возможно получить путем интернет-опроса потенциальных потребителей товара.

Далее составьте анкету для опроса потенциальных потребителей с помощью Google Forms (ссылка ниже). Определите круг потенциальных потребителей и возможность привлечения их к участию в опросе. Проведите опрос нескольких потенциальных покупателей (достаточно 5–7 анкет).

Оформите результат (сформулированная идея и оценка рынка) в виде документа MS Word или презентации MS PowerPoint. А также представить анкету и результаты опроса в виде ссылки на Google Forms.

Для выполнения задания можно использовать следующие открытые материалы:

- 1 Google Forms – <http://www.google.com/intl/ru/forms/about/>
- 2 Примеры и шаблоны анкет на <http://www.createsurvey.ru/demo.htm>
- 3 Шаблоны на <http://powerbranding.ru/shablony/>

Тема 9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

Кейс-задача.

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?

Шкала оценивания: 3 бальная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка **«отлично»**) выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, представлен наглядный материал, получены полные обоснованные ответы и представлено оригинальное (нестандартное) решение, результаты которого могут быть эффективными и реально применимыми в практике исследуемого кредитного учреждения.

2 балла (или оценка **«хорошо»**) выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, в установленное преподавателем время; но личные разработки и предложения недостаточно обоснованы.

1 балл (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если при решении кейс-задачи допущены ошибки, отсутствуют конкретные рекомендации и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если кейс-задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 «Общая характеристика системы банковского менеджмента»

1 Коммерческий банк является:

- А. Проводником денежно-кредитной политики государства.
- В. Казначеем государства.
- С. Кредитором юридических и физических лиц.
- Д. Региональным расчетно-кассовым центром.

2 Банковский менеджмент – это ...

3 Установите последовательность этапов развития менеджмента:

- А. Школа научного управления;
- В. Школа человеческих отношений и поведенческих наук;
- С. Школа количественных методов и системного подхода;
- Д. 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	А. Инвестиционная
2. Краткосрочные финансовые вложения	В. Текущая (операционная)
3. Долгосрочные финансовые вложения	С. Товарное кредитование
	Д. Финансовая

5 Правовая основа банковского менеджмента включает:

А. 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;

D. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем.
9 К функциям банковского менеджмента относится:

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

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

C. Учет нормативных требований Центрального банка РФ;

D. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

10 К задачам банковского менеджмента относится:

A. Решение экономических и социальных проблем коллектива;

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

C. Обеспечение ликвидности банка;

D. Обеспечение прибыльности и рентабельности банка.

Тема 2 «Стратегическое и текущее планирование деятельности банка»

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 издержки	A. Стратегия диверсификации
2. Узкий рынок — низкие издержки	B. Стратегия дифференциации
3. Широкий рынок - дифференциация продукта	C. Стратегия лидерства в снижении издержек
4. Узкий рынок — дифференциация продукта	D. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию
	E. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки
	F. Дезинвестиционная стратегия

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

- A. Корпоративная стратегия;
- B. Миссия;
- C. Конкурентное преимущество;
- D. Бизнес-план.

6 Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

- A. Конкурентной стратегией;
- B. Миссией;
- C. Уставом;
- D. Предпринимательской философией.

7 Использование эффекта масштаба характерно для стратегии:

- A. Проникновения на рынок;
- B. Разработки товара;
- C. Диверсификации;
- D. Развития рынка.

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

- A. Стадии внедрения;
- B. Стадии роста;
- C. Стадии зрелости;
- D. Стадии упадка.

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

- A. Роста;
- B. Зрелости;
- C. Спада;
- D. Внедрения.

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

- A. Ситуационный;
- B. Комплексный;
- C. Системный;
- D. Нет верного ответа.

Тема 3 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью»

1 Границы рынка банковских продуктов определяются исходя из:

A. Территориальной принадлежности банка и места реализации продуктов.

B. Категории клиентов и их территориальной принадлежности.

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

D. Однотипности реализуемых продуктов и территориальной принадлежности их реализации.

2 Банковский маркетинг – это ...

3 Установите последовательность этапов разработки маркетинговой стратегии:

A. Определение целей организации;

B. Проведение маркетингового анализа и разработка миссии организации;

C. Определение механизмов контроля;

D. Разработка общей стратегии.

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

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

5 Совокупность инструментов банковского маркетинга называется:

A. Маркетинговой философией.

B. Маркетинговым управлением.

C. Маркетинговыми коммуникациями.

D. Маркетинг-миксом.

6 Специфика банковского маркетинга в первую очередь заключается в специфике:

A. Деятельности банков.

B. Нормативной базы банковской деятельности.

C. Банковских продуктов и услуг.

D. Потребностей банковских клиентов.

7 Абстрактность банковских услуг выражается в их:

A. Неосвязаемости и сложности для восприятия.

B. Несохранимости.

C. Неотделимости от источника.

D. Протяженности во времени.

8... — это ориентация на потребности клиента.

A. Маркетинговое управление.

B. Сущность маркетинга.

C. Философия маркетинга.

D. Маркетинг-микс.

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

- A. Более узкое.
 - B. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.
 - C. 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 4 «Управление конкурентоспособностью коммерческого банка»

- 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	A. Манипулирование ценами
2. Неценовая	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 получения на этой основе максимальной прибыли, получил название:

- 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;
- C. Технологией оказания банковской услуги.

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

- A. Эффективная реклама.
- B. Маркетинг в целом.
- C. Оптимальная структура производства.
- D. Наличие хороших отношений с потребителями.

10 Сбытовая политика включает:

- A. Стимулирование сбыта и прямые продажи.
- B. Выбор местоположения, видов каналов сбыта и установление часов их работы.
- C. Филиальную политику и рекламу.
- D. Выбор местоположения каналов сбыта, установление часов их работы и рекламу.

Тема 5 «Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента»

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

- A. Регулирование.
- B. Санирование.
- C. Лицензирование.
- D. Инспектирование.

2 Внутренний контроль – это ...

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

- A. 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 Д. Финансовый агент правительства
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Е. Аккумуляция денежных средств Ф. Банк банков Г. Эмиссионный центр страны
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	

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:

- A. Полугодом;
- B. Трех лет;
- C. 10 лет;
- D. 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

...

- A. Финансовый;
- B. Административный;
- C. Внутренний;
- D. Внешний.

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

- A. Взыскание денежного штрафа.
- B. Требование по финансовому оздоровлению.
- C. Проведение деловой встречи с ее руководителями.
- D. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

Тема 6 «Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке»

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;
- B. Физиологические потребности;
- C. Потребность в самоактуализации;
- D. Потребность в безопасности;
- I. Потребность в принадлежности и любви.

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

- A. Компетентность в своей профессиональной области;
- B. Знание общих законов развития организации;
- C. Профессионализм в области управления организацией.

6 Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

- A. Дивизионному принципу;
- B. Централизованному принципу;
- C. Децентрализованному принципу.

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

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

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

C. 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):

A. С высокой монополизацией и концентрацией российского производства;

B. С регионализацией экономики и целенаправленной структурной перестройкой занятости;

C. 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:

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

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

C. 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»

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»

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:

А. Зарождение; трансферт; освоение; рутинизация;

В. Зарождение; освоение; диффузия; рутинизация;

С. Зарождение; трансферт; освоение;

Д. Нет верного ответа.

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 Введение термина «инновация» связывают с именем:

- А. Н.Д. Кондратьева;
- В. Д.М. Кейнса;
- С. Й. Шумпетера;
- Д. К. Маркса.

6 Банковская инновационная деятельность ориентирована на:

- А. Максимизацию чистой прибыли коммерческого банка;
- В. Увеличение доходов клиентов коммерческого банка;
- С. 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:

- А. Управленческие и организационные;
- В. Технологические и продуктовые;
- С. Технические и информационные;
- Д. Улучшающие и радикальные.

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

- А. Финансы и информация;
- В. Труд и капитал;
- С. Инвестиции и время;
- Д. Все вышеперечисленное.

9 Процесс введения инновации на рынок принято называть:

- А. Инновационный менеджмент;
- В. Инновационный процесс;
- С. Процесс коммерциализации;
- Д. Жизненный цикл.

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

- А. Новый метод;
- В. Введение нового;
- С. Внедрение новшества в производственный процесс;
- Д. Нет верного ответа.

Тема 9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

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

- А. Стратегия «упреждающего противодействия»;
- В. Стратегия «адекватного противодействия»;
- С. Стратегия «пассивной защиты».

2 Управление безопасностью коммерческого банка – это ...

3 Установите последовательность

4 Найдите соответствие:

Термин	Определение
1. Безопасность	А. 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:

- A. Риски банковской деятельности;
- B. Процентный риск;
- C. Кредитный риск;
- D. 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.

Шкала оценивания: 10 балльная.

Критерии оценивания:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале:

выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

10-9 баллов соответствуют оценке «отлично»;

8-7 баллов – оценке «хорошо»;

6-5 баллов – оценке «удовлетворительно»;

4 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

1.5 ТЕМЫ 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.

Шкала оценивания: 3 бальная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема доклада всесторонне и полно раскрыта, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура доклада логична; изучено большое количество актуальных источников отечественных и зарубежных авторов, грамотно сделаны ссылки на источники; представлен актуальный статистический и правильно подобран иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению доклада.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура доклада логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены статистические данные и уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении доклада.

1 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема доклада раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура доклада логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению доклада.

0 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание доклада имеет явные признаки плагиата и (или) тема доклада не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление доклада не соответствует требованиям.

1.6 КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ

Тема 3 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- банковский маркетинг;
- банковский продукт;
- банковская операция;
- банковская услуга;
- себестоимость банковского продукта;
- активный банковский маркетинг;
- пассивный банковский маркетинг;
- продуктовая банковская технология;
- продуктовый банковский бизнес-процесс;
- бизнес-задача клиента.

Задание №2. Сформулируйте основные факторы, определяющие отраслевую и дополнительную отечественную специфику маркетинговой стратегии современных банков. Заполните соответствующие графы приведенной ниже таблицы.

Факторы, определяющие отраслевую специфику современных банков	Факторы, определяющие дополнительную отечественную специфику маркетинговой стратегии современных банков
...	...

Задание №3. 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 №4. Выберите 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 №5. Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам

5.1. в матрице М. Портера.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
1. Широкий рынок — низкие издержки	А. Стратегия диверсификации
2. Узкий рынок — низкие издержки	В. Стратегия дифференциации
3. Широкий рынок -	С. Стратегия лидерства в снижении издержек
	Д. Стратегия фокусирования с

дифференциация продукта 4. Узкий рынок дифференциация продукта	—	акцентом на дифференциацию Е. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки Ф. Дезинвестиционная стратегия
--	---	---

5.2. в матрице Бостонской группы.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
Высокие темпы роста отрасли — большая доля рынка	А. «Яблоко» В. «Звезда»
Высокие темпы роста отрасли — небольшая доля рынка	С. «Дойная корова» D. «Трудный ребенок»
Низкие темпы роста отрасли — большая доля рынка	Е. «Подросток» F. «Собака»
Низкие темпы роста отрасли — небольшая доля рынка	

5.3. в матрице «товары — рынки» И. Ансоффа.

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
1. Старый товар на старом рынке	А. Стратегия дифференциации
2. Старый товар на новом рынке	В. Захват рынка
3. Новый товар на старом рынке	С. Проникновение на рынок
4. Новый товар на новом рынке	D. Разработка товара Е. Развитие рынка F. Диверсификация

Тема 6 «Управление человеческими ресурсами в коммерческом банке»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- банковский персонал;
- кадровая служба банка;
- планирование персонала банка;
- оценка персонала банка;
- система мотивации труда;
- моральное поощрение;
- управление персоналом банка;
- управление человеческими ресурсами;
- система управления персоналом банка.

Задание №2. На примере конкретного банка представьте структурно-логическую схему организации управления банковским персоналом, назовите задачи и функции кадровых служб. Проанализируйте систему правления 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. На примере конкретного банка рассмотрите организационную структуру, приведите ее схему, проанализируйте взаимоотношения между уровнями менеджмента и функциональными отделами.

Задание 4. Какая последовательность из предложенных ниже шагов предпочтительнее при принятии управленческого решения, базирующегося на рациональной модели?

1. Разработка вариантов решений, анализ вариантов решений, выбор наилучшего из вариантов.

2. Анализ вариантов решений, выбор наилучшего из вариантов, согласование выбранного варианта решения с коллективом, оценка решения проблемы, организация выполнения решения.

3. Формулировка проблемы, выбор приемлемого из вариантов решения проблемы, обсуждение выбранного варианта решения.

4. Формулировка проблемы и проблемной ситуации, разработка вариантов решений, выбор наилучшего из вариантов, организация выполнения решения, оценка решения проблемы.

5. Формулировка проблемной ситуации, анализ вариантов решений, обсуждение вариантов решения в коллективе, выбор решения, организация выполнения решения, оценка решения проблемы.

Обоснуйте свою позицию.

Тема №9 «Управление безопасностью коммерческого банка»

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятия:

- управление безопасностью банка;
- система безопасности банка;
- инфраструктура банка;
- экономическая безопасность;
- информационная безопасность банка;
- безопасность объектов банковской собственности;
- безопасность персонала;
- административный контроль;
- финансовый контроль;
- деловая репутация банка.

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

Задание №4. В левой колонке таблицы перечислены составляющие экономической безопасности коммерческого банка, а в правой – конкретные угрозы. Распределите представленные угрозы по группам факторов экономической безопасности банка (например, 1б; 2а и т.д.).

Составляющие экономической безопасности банковской деятельности	Угрозы банковской деятельности
1. Финансовая безопасность 2. Техничко-технологическая безопасность 3. Правовая безопасность 4. Информационная безопасность 5. Организационная безопасность	а) отсутствие должного учета финансовых рисков, а также действенного контроля потоков денежных средств коммерческого банка; б) отсутствие достоверной информации о банках-конкурентах, банковских продуктах, процентных ставках, инновациях; в) финансовые, физические и моральные воздействия (нападения) криминальных элементов и террористических организаций; г) внедрение конкурентами аналогичных технологий и техники; д) криминальный фактор (мошенничество, рэкет, кражи и др.); е) неэффективное отстаивание интересов банка в конфликтных ситуациях, арбитражах; ж) промышленный шпионаж, разглашение «ноухау»; и) неэффективное финансовое планирование и управление активами коммерческого банка; к) кража или уничтожение информации в компьютерных сетях; л) форс-мажорные обстоятельства: стихийные бедствия, забастовки, изменение

	<p>курса валют, системы налогообложения и др.;</p> <p>м) ущерб из-за запаздывания замены устаревшего оборудования;</p> <p>н) недостатки в законодательстве, указаниях и инструкциях;</p> <p>о) низкая квалификация сотрудников;</p> <p>п) ошибки при планировании юридического обеспечения процесса оказания банковских услуг</p>
--	---

Шкала оценивания: 6 балльная.

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 100-90% заданий.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 89-75% заданий.

2-3 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 74-60% заданий.

1 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно решено 59% и менее % заданий.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме.

1.1 Коммерческий банк является:

A. Проводником денежно-кредитной политики государства.

B. Казначеем государства.

C. Кредитором юридических и физических лиц.

D. Региональным расчетно-кассовым центром.

1.2. Правовая основа банковского менеджмента включает:

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

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

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

1.3. Банковский менеджмент имеет:

A. Одну сферу управления;

B. Две сферы управления;

C. Три сферы управления.

1.4. Подход, требующий рассмотрение банка как системы взаимосвязанных и взаимозависимых элементов:

A. Системный подход;

B. Интегрированный подход;

C. Ситуационный подход.

1.5. Коммерческий банк - это:

A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

1.6. Показателем политической независимости центрального банка служит:

A. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.

B. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.

C. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.

D. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.

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

- A. Принятие управленческих решений в банковской системе;
- B. Стил ь управления банком;
- C. Управление банковскими рисками;
- D. Система повышения в должности.

1.8. К целям банковского менеджмента относится:

- A. Обеспечение ликвидности банка;
- B. Корректировка целей и задач банка по мере изменения рыночной среды;
- C. Минимизация рисков;
- D. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем.

1.9. К функциям банковского менеджмента относится:

- A. Координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;
- B. Ориентация деятельности на рыночный спрос на услуги кредитной организаций;
- C. Учет нормативных требований Центрального банка РФ;
- D. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

1.10. К задачам банковского менеджмента относится:

- A. Решение экономических и социальных проблем коллектива;
- B. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем;
- C. Обеспечение ликвидности банка;
- D. Обеспечение прибыльности и рентабельности банка.

1.11. 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.

1.12. Процесс разработки альтернативных стратегий управления организацией, обеспечивающих достижение ее целей, согласованных с требованиями рынка и внутренним потенциалом кредитной организации, называется...

- A. Стратегическое управление;
- B. Стратегическое планирование;
- C. Стратегия банка.

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

- A. Корпоративная стратегия;
- B. Миссия;
- C. Конкурентное преимущество;
- D. Бизнес-план.

1.14. Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

- A. Конкурентной стратегией;

- В. Миссией;
- С. Уставом;
- Д. Предпринимательской философией.

1.15. Оперативная стратегия формулируется для:

- А. Банка в целом;
- В. Бизнес-подразделений банка;
- С. Обособленных подразделений банка;
- Д. Каждой деловой сферы банка.

1.16. Стратегия фокусирования предполагает, что банк:

- А. Нацелен на широкий рынок и предлагает товар, который является уникальным;
- В. Сосредоточивается на узком рынке или рыночном сегменте;
- С. Широко развивает спекулятивные операции для завоевания конкурентного преимущества на рынке;
- Д. Ориентируется на широкий рынок и предлагает банковские продукты в большом количестве.

1.17. Использование эффекта масштаба характерно для стратегии:

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

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

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

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

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

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

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

1.21. Банковский маркетинг - это:

- А. Система организации производства и сбыта товаров, направленная на удовлетворение потребностей конкретных потребителей с целью извлечения прибыли за счёт увеличения сбыта.

В. Система организации сбыта товаров, направленная на удовлетворение потребностей конкретных потребителей с учётом их индивидуальных особенностей и нацеленная на рост прибыли банка.

С. Система организации сбыта товаров, направленная на удовлетворение потребностей конкретных потребителей и получение прибыли, основанная на изучении рынка.

Д. Система организации производства и сбыта товаров, направленная на удовлетворение потребностей конкретных потребителей и получение прибыли, основанная на изучении рынка.

2.22. 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.

1.23. Совокупность инструментов банковского маркетинга называется:

А. Маркетинговой философией.

В. Маркетинговым управлением.

С. Маркетинговыми коммуникациями.

Д. Маркетинг-миксом.

1.24. Основной отличительной чертой банковского продукта является то, что он:

А. Абстрактен.

В. Несохраним.

С. Не удовлетворяет потребности непосредственно.

Д. Неотделим от источника.

1.25. 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.

1.26. Одним из входных барьеров на рынок банковских продуктов является:

А. Лицензирование банковской деятельности.

В. Наличие высоких требований к качеству банковских продуктов.

С. Необходимость открытия на определённой территории представительства или филиала банка.

Д. Наличие множества конкурентов.

1.27. Абстрактность банковских услуг выражается в их:

А. Неосвязаемости и сложности для восприятия.

В. Несохранимости.

С. Неотделимости от источника.

D. Протяженности во времени.

1.28. ... — это ориентация на потребности клиента.

A. Маркетинговое управление.

B. Сущность маркетинга.

C. Философия маркетинга.

D. Маркетинг-микс.

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

A. Более узкое.

B. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.

C. Более современное.

D. Отражает специфику банковской деятельности.

1.30. По способу обращения с клиентурой банковский маркетинг делится на:

A. Активный;

B. Пассивный;

C. Активный и пассивный.

1.31. 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.

1.32. Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

A. Конкурентной стратегией.

B. Корпоративной миссией.

C. Уставом.

D. Предпринимательской философией.

1.33. К конкурентному преимуществу, связанному с низкими издержками, не относится:

A. Грамотный менеджмент.

B. Массовость производства.

C. Применение новых технологий.

D. Высокое качество.

1.34. Стадия спада в жизненном цикле конкурентного преимущества начинается в тот момент, когда:

A. Конкуренты реагируют на данное конкурентное преимущество и меняют стратегию своей деятельности.

B. Возможности конкурентного преимущества исчерпаны.

C. Маркетинговые усилия перестали быть эффективными.

D. На рынке появился новый товар.

1.35. Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

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

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

С. Экспертных данных о возможном уровне потребления банковских продуктов.

Д. Данных ежеквартальной консолидированной отчётности банков.

1.36. 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 название:

А. Конкуренции покупателей.

В. Рыночной конкуренции.

С. Функциональной конкуренции.

Д. Конкуренции продавцов.

1.37. Конкурентную позицию банка определяет:

А. Рейтинг банка.

В. Доля банка на рынке.

С. Наличие связей с крупным бизнесом.

Д. Масштаб деятельности.

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

А. Бюджетированием;

В. Каналом сбыта;

С. Технологией оказания банковской услуги.

1.39. 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.

1.40. 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.

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

А. Регулирование.

В. Санирование.

- C. Лицензирование.
- D. Инспектирование.

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

- A. Взыскание денежного штрафа.
- B. Требование по финансовому оздоровлению.
- C. Проведение деловой встречи с ее руководителями.
- D. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

1.43. Контроль, представляющий собой систему методов организации и координации мер, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки отчетности и обеспечения эффективной работы, называется...

- A. Внутренний контроль банка;
- B. Внешний контроль банка;
- C. Текущий контроль.

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

- A. Куратором банка;
- B. Внешними аудиторами банка;
- C. Органами управления банка;
- D. Ассоциацией российских банков.

1.45. ... – является элементом системы внутреннего контроля, отражающего состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности.

- A. Контроль за результатами деятельности;
- B. Административный контроль;
- C. Финансовый контроль;
- D. Контроль за денежными потоками.

1.46. Организация внутреннего контроля в банках строится на одном из основополагающих принципов:

- A. Соотношение активов и пассивов банка по объемам и срокам;
- B. Осуществление постоянного контроля за рисками банковской деятельности и их концентрацией;
- C. Поддержание стабильности рубля;
- D. Лицензировании банковской деятельности.

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

- A. Служба внутреннего контроля;
- B. Контрольная комиссия;
- C. Наблюдательный совет;
- D. Служба мониторинга операций на финансовых рынках.

1.48. 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. Полугода;
- В. Трех лет;
- С. 10 лет;
- Д. Одного года.

1.49. 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.

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

А. Организованный процесс по целенаправленному руководству персоналом предприятия;

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

С. Искусство добиваться поставленных целей посредством организации человеческих ресурсов;

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

1.51. Подразделение, ответственное за организацию работы с кадрами:

- А. Служба маркетинга;
- В. Служба развития персонала;
- С. Кадровая служба.

1.52. Система взаимосвязанных организационно-экономических и социально-психологических мер по формированию условий для нормального функционирования, развития и эффективного использования кадрового потенциала организации:

- А. Управление персоналом;
- В. Управление человеческими ресурсами;
- С. Нет верного ответа.

1.53. 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.

1.54. Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

- А. Дивизионному принципу;

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

1.55. 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.

1.56. 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.

1.57. 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.

1.58. 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.

1.59. В системе стимулирования собственного персонала и в системе стимулирования сбыта банки применяют:

А. Премии.

В. Накопительные скидки.

С. Льготы.

Д. Бонусы.

1.60. Мотивация труда сотрудников банка наиболее эффективна при построении:

- A. Организации по группам услуг.
- B. Организации по группам клиентов.
- C. Матричной организации.
- D. Дивизиональной организации.

1.61. 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:

- A. Да;
- B. Нет;
- C. Иногда.

1.62. Использование аттестации в качестве инструмента сокращения штатов считается:

- A. Недопустимым;
- B. Допустимым;
- C. Допустимым в отдельных случаях.

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

- A. Категории «руководители»;
- B. Категории «исполнители»;
- C. Любых категорий.

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

- A. Компенсация;
- B. Стимулирование;
- C. Поощрение;
- D. Нет верного ответа.

1.65. Базовая выплата, прописанная в трудовом договоре – это ...

- A. Повременная оплата;
- B. Основная оплата;
- C. Дополнительная оплата;
- D. Сдельная оплата.

1.66. Создание нового продукта именуется:

- A. Логистикой.
- B. Интерпретацией.
- C. Инновацией.
- D. Модификацией.

1.67. Введение термина «инновация» связывают с именем:

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

1.68. Результат деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли – это:

- A. Банковская операция;
- B. Банковская услуга;
- C. Банковская инновация;
- D. Банковский продукт.

1.69. 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.

1.70. 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.

1.71. 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.

1.72. Процесс введения инновации на рынок принято называть:

- A. Инновационный менеджмент;
- B. Инновационный процесс;
- C. Процесс коммерциализации;
- D. Жизненный цикл.

1.73. Какое из определений характеризует термин «инновация» наиболее полно:

- A. Новый метод;
- B. Введение нового;
- C. Внедрение новшества в производственный процесс;
- D. Нет верного ответа.

1.74. В какой последовательности формируются стадии жизненного цикла инновации:

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

1.75. Выделяют следующие виды ценностей инноваций:

- A. Личные и групповые;

- В. Индивидуальные и групповые;
- С. Личные и социальные.
- Д. Индивидуальные и социальные.

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

- А. Стратегия «упреждающего противодействия»;
- В. Стратегия «адекватного противодействия»;
- С. Стратегия «пассивной защиты».

1.77. Наименее эффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают:

- А. Профилактические методы;
- В. Пресекающие методы;
- С. Карающие методы.

1.78. 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.

1.79. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

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

1.80. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

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

1.81. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- А. Насильственным;
- В. «Беловоротничковым».

1.82. 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.

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

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

1.84. Основными объектами внутреннего контроля за банковскими рисками на уровне подразделения являются:

A. Состояние системы принятия решений в банке;
B. Соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка тем целям, которые определены его акционерами (участниками);

C. Ответ A и B;

D. Нет верного ответа.

1.85. Контроль за банковскими рисками на микроуровне подразделяется:

A. Предварительный и последующий;

B. Текущий и последующий;

C. Предварительный, текущий и последующий.

D. Нет верного ответа.

2. Вопросы в открытой форме.

2.1. Банковский менеджмент – это ...

2.2. Стратегия банка – это ...

2.3. Банковский маркетинг – это ...

2.4. Маркетинговая стратегия – это ...

2.5. Конкурентоспособность коммерческого банка – это ...

2.6. Внутренний контроль – это ...

2.7. Управление человеческими ресурсами – это ...

2.8. Развитие персонала – это ...

2.9. Управление банковскими инновациями – это ...

2.10. Управление безопасностью коммерческого банка – это ...

3. Вопросы на установление последовательности.

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. Установите последовательность этапов разработки маркетинговой стратегии:

A. Определение целей организации;

B. Проведение маркетингового анализа и разработка миссии организации;

С. Определение механизмов контроля;

Д. Разработка общей стратегии.

3.4. Установите последовательность этапов развития конкуренции:

А. Конкуренция на основе факторов производства;

В. Конкуренция на основе инвестиций;

С. Конкуренция на основе богатства;

Д. Конкуренция на основе инноваций.

3.5. Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

А. Этап стандартизации;

В. Формирование профессии;

С. Операционный аудит;

Д. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

3.6. Установите последовательность цикла управления человеческими ресурсами:

А. Аттестация;

В. Отбор;

С. Развитие;

Д. Вознаграждение.

3.7. 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.

3.8 В какой последовательности формируются стадии жизненного цикла инновации:

А. Зарождение; трансферт; освоение; рутинизация;

В. Зарождение; освоение; диффузия; рутинизация;

С. Зарождение; трансферт; освоение;

Д. Нет верного ответа.

3. Вопросы на установление соответствия.

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

Статья оттока денежных средств	Вид деятельности организации
1. Оплата счетов поставщиков	А. Инвестиционная
2. Краткосрочные финансовые вложения	В. Текущая (операционная)
3. Долгосрочные финансовые вложения	С. Товарное кредитование Д. Финансовая

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

Стратегические параметры	Тип банковской стратегии
--------------------------	--------------------------

1. Широкий рынок — низкие издержки	A. Стратегия диверсификации
2. Узкий рынок — низкие издержки	B. Стратегия дифференциации
3. Широкий рынок - дифференциация продукта	C. Стратегия лидерства в снижении издержек
4. Узкий рынок — дифференциация продукта	D. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию
	E. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки
	F. Дезинвестиционная стратегия

3.3. Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

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

3.4. Установите соответствие обозначенных инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

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

3.5. 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	A. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	C. Посредник в кредитах
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению	D. Финансовый агент правительства
	E. Аккумуляция денежных средств
	F. Банк банков
	G. Эмиссионный центр страны

текущих счетов правительства 5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	
--	--

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

- A. Потребность в признании;
- B. Физиологические потребности;
- C. Потребность в самоактуализации;
- D. Потребность в безопасности;
- I. Потребность в принадлежности и любви.

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

Мотиваторы	Вопросы
1. Когнитивные способности	A. Что я могу делать в потенциале?
2. Базовые характеристики индивида	B. Что происходит (снаружи и внутри)?
3. Система ценностей	C. Что хорошо, что плохо во взаимодействие меня с миром?
4. Эмоции	D. Что важно и что делать в целом?

3.8. Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

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

3.9. Установите соответствие:

Термин	Определение
1. Безопасность	А. 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.

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Компетентностно-ориентированная задача № 1

Экономика находится в условиях экономического «бума». Денежная масса в обращении составляет 500 000 долл. Норма обязательных резервов - 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Компетентностно-ориентированная задача №2

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

Компетентностно-ориентированная задача №3

Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк - 300, наличные деньги - 15, сумма резервных отчислений - 75. Каковы избыточные резервы банка?

Компетентностно-ориентированная задача №4

Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

Компетентностно-ориентированная задача №5

Допустим, что ЦБ РФ требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 руб. наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

Каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке (в млрд. руб.)?

Компетентностно-ориентированная задача №6

Норматив обязательных резервов 0,25. Объем депозитов в два раза больше объема наличности. Определите денежный мультипликатор.

Компетентностно-ориентированная задача №7

Величина денежного мультипликатора 2,6, норматив обязательных резервов 0,2. Как изменилось отношение наличность/депозиты, если мультипликатор увеличился до 3?

Компетентностно-ориентированная задача №8

Какая сумма предпочтительнее при ставке 7 % - 1 000 руб. сегодня или 2 000 руб. через 6 лет.

Компетентностно-ориентированная задача №9

Во что превратилась бы через 4 года сумма в 1000 рублей, если бы банк начисляла ежегодно 10%?

Компетентностно-ориентированная задача №10

Сравните долю населения, не охваченного банковскими услугами и слабо взаимодействующего с денежной системой в развитых странах (таблица 1). Оцените перспективы развития национальной системы в рамках расширения карточного обслуживания населения.

Таблица 1 - Доля населения, не охваченного банковскими услугами

Страна	Доля населения, %
Германия	2
Великобритания	9
Турция	60
Бразилия	50
Россия	40

Компетентностно-ориентированная задача №11

Допустим, общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов - 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов - 10%. Какой размер ссуд может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

Компетентностно-ориентированная задача №12

Определите, как изменится сумма денежных средств в размере 50 000 руб. через 5 лет, если среднегодовой уровень инфляции составит 13%?

Компетентностно-ориентированная задача №13

Месячный уровень инфляции 12%. Определите индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Компетентностно-ориентированная задача №14

Уровень инфляции в марте составил 4,6%, в апреле – 6,4%, в мае -8%. Каков уровень инфляции за рассматриваемый период?

Компетентностно-ориентированная задача №15

Каждый месяц цены растут на 1,5%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год?

Компетентностно-ориентированная задача №16

Номинальный курс рубля к доллару США составляет 67,38 руб., а уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 12,9%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Компетентностно-ориентированная задача №17

Как измениться реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс повысился на 3,1%, цены в США выросли на 3,4%, в России – на 12,9%?

Компетентностно-ориентированная задача №18

Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 67,38/68,83. Один клиент продал 1 тыс. дол., а другой купил 1 тыс. дол. Какую прибыль получил банк на этих двух сделках?

Компетентностно-ориентированная задача №19

Какой величины достигнет долг, равный 200 тыс. руб., через 4 года, при росте по сложной ставке 17% годовых?

Компетентностно-ориентированная задача №20

Сравните банковские системы России и Японии, учитывая исторические и современные аспекты цифрового развития в научных публикациях журналов, на сайтах в Интернете.

Компетентностно-ориентированная задача №21

Сравните роль банков и других (небанковских) кредитных организаций в странах Европы и США, выделите группы банков по их взаимоотношениям с центральным банком. Оцените степень цифровизации банковского пространства в исследуемых странах, используя официальную статистическую отчетность.

Компетентностно-ориентированная задача №22

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 200 000 руб., а число обыкновенных акций равно 5000. Определите прибыль на акцию.

Компетентностно-ориентированная задача №23

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 150 000 руб., а число обыкновенных акций равно 6000. Определите прибыль на акцию.

Компетентностно-ориентированная задача №24

Процентный доход банка равен 1,5 млрд. руб., процентные расходы – 1,3 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Компетентностно-ориентированная задача №25

На основе данных таблицы 1 проанализируйте динамику и структуру операций, совершенных с использованием пластиковых карт. Сделайте соответствующие выводы. Как процесс цифровизации оказывает влияние на безналичный оборот страны?

Таблица 1 – Динамика и структура операций, совершенных физическими и юридическими лицами с использованием пластиковых карт, эмитированных кредитными организациями

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	2021 год к 2019 году	
				(+;-)	%
Физические лица					
Общий объем операций, совершенных физическими лицами с помощью карт, млрд. руб., в том числе	89 107,4	102 792,5	129 133,8		
- по получению наличных денег	27 241,8	26 791,6	28 010,7		
<i>удельный вес, %</i>					
- по оплате товаров, работ, услуг	26 253,0	31 193,4	41 367,1		
<i>удельный вес, %</i>					
- по прочим операциям	35 612,6	44 807,5	59 756,0		
<i>удельный вес, %</i>					
Юридические лица					
Общий объем операций, совершенных юридическими лицами с помощью карт, млрд. руб., в том числе	3 477,7	3 904,8	5 732,5		
- по получению наличных денег	1 604,7	1 624,7	1 802,7		
<i>удельный вес, %</i>					
- по оплате товаров, работ, услуг	1 852,6	2 180,7	3 710,0		
<i>удельный вес, %</i>					
- по прочим операциям	20,4	99,4	219,5		
<i>удельный вес, %</i>					

Компетентностно-ориентированная задача №26

Процентный доход банка равен 1,6 млрд. руб., процентные расходы – 1,2 млрд. руб. средний размер активов банка составил 8,5 млрд. руб. определите чистую процентную маржу.

Компетентностно-ориентированная задача №27

Высоколиквидные активы банка равны 0,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0,8 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Компетентностно-ориентированная задача №28

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Компетентностно-ориентированная задача №29

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Компетентностно-ориентированная задача №30

При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 60 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

1) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 20% годовых;

2) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 60 дней по ставке 25% годовых. Но кредитор не уверен, что у него не возникнет необходимости в средствах раньше срока договора, что будет закреплено в условиях договора;

3) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 20 дней по ставке 15% годовых и возможность по окончании срока договора привлечь межбанковский займ в сумме 5 млн. на срок 40 дней по ставке 10% годовых.

4) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 13% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 19% годовых.

5) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 12% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 17% на срок 25 дней.

Проанализировать каждый вариант и принять решение.

Компетентностно-ориентированная задача №31

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.

Компетентностно-ориентированная задача №32

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.

Компетентностно-ориентированная задача №33

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.

Компетентностно-ориентированная задача №34

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.

Компетентностно-ориентированная задача №35

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.

Компетентностно-ориентированная задача №36

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

Многие годы региональным филиалом банка беспрерывно 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»

Кейс-задача.

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, независимую 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.

Компетентностно-ориентированная задача №37

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.

Компетентностно-ориентированная задача №38

Сгенерируйте несколько идей для интернет-бизнеса (3 или более), выберите из них наиболее перспективную и обоснуйте ее, оценив доступный рынок, опираясь на открытые источники информации.

В соответствии со своей идеей бизнеса (продукта или услуги) определите каких данных недостает для принятия решения по продукту, объему реализации и его цене; какие данные возможно получить путем интернет-опроса потенциальных потребителей товара.

Далее составьте анкету для опроса потенциальных потребителей с помощью Google Forms (ссылка ниже). Определите круг потенциальных потребителей и возможность привлечения их к участию в опросе. Проведите опрос нескольких потенциальных покупателей (достаточно 5–7 анкет).

Оформите результат (сформулированная идея и оценка рынка) в виде документа MS Word или презентации MS PowerPoint. А также представить анкету и результаты опроса в виде ссылки на Google Forms.

Для выполнения задания можно использовать следующие открытые материалы:

- 1 Google Forms – <http://www.google.com/intl/ru/forms/about/>
- 2 Примеры и шаблоны анкет на <http://www.createsurvey.ru/demo.htm>
- 3 Шаблоны на <http://powerbranding.ru/shablony/>

Компетентностно-ориентированная задача №39

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?

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

Инструкция по выполнению тестирования на промежуточной аттестации обучающихся

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится _____ акад. час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответов), который сдается преподавателю на проверку. На отдельном листе (бланке ответов) запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий. Укажите номер задания и рядом с ним:

- при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;
- при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;
- при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;
- при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания) запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается.

Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление последовательности – 2 балла;
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения – 60).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банковский менеджмент», 4 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » _____ 20__ г.
протокол № _____
Зав.кафедрой _____ Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (зачет)
ВАРИАНТ № 1 для бланкового тестирования

1 Правовая основа банковского менеджмента включает:

А. 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.

2 Стратегия банка – это...

3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:

А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;

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

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

Д. Поиск возможностей и идентификацию угроз.

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 D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся E. Массовая клиентура и VIP-клиенты

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

- A. Стадии внедрения;
- B. Стадии роста;
- C. Стадии зрелости;
- D. Стадии упадка.

6 К задачам банковского менеджмента относится:

- A. Решение экономических и социальных проблем коллектива;
- B. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем;
- C. Обеспечение ликвидности банка;
- D. Обеспечение прибыльности и рентабельности банка.

7 Совокупность инструментов банковского маркетинга называется:

- A. Маркетинговой философией.
- B. Маркетинговым управлением.
- C. Маркетинговыми коммуникациями.
- D. Маркетинг-миксом.

8 Совокупность критериев, определяющих систему ценностей банка, называют:

- A. Конкурентной стратегией.
- B. Корпоративной миссией.
- C. Уставом.
- D. Предпринимательской философией.

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

- A. Эффективная реклама.
- B. Маркетинг в целом.
- C. Оптимальная структура производства.
- D. Наличие хороших отношений с потребителями.

10 Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

A. Данных об обороте банковских продуктов, отражаемых в отчётах 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.

11 ... – является элементом системы внутреннего контроля, отражающего состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности.

- A. Контроль за результатами деятельности;
- B. Административный контроль;
- C. Финансовый контроль;
- D. Контроль за денежными потоками.

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

...

- A. Финансовый;
- B. Административный;
- C. Внутренний;
- D. Внешний.

13 Базовая выплата, прописанная в трудовом договоре – это ...

- A. Повременная оплата;
- B. Основная оплата;
- C. Дополнительная оплата;
- D. Сдельная оплата.

14 Процесс введения инновации на рынок принято называть:

- A. Инновационный менеджмент;
- B. Инновационный процесс;
- C. Процесс коммерциализации;
- D. Жизненный цикл.

15 Контроль за банковскими рисками на микроуровне подразделяется:

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

16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

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

Преподаватель

Третьякова И.Н.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента
Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)
«Банковский менеджмент», 4 курс

Утверждено на заседании кафедры
финансов и кредита
от « » _____ 20__ г.
протокол №__
Зав.кафедрой _____ Т.С. Колмыкова

Промежуточная аттестация (зачет)
ВАРИАНТ №1

Компьютерное тестирование.

1 Коммерческий банк - это:

А. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

В. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

С. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

Д. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

2 Показателем политической независимости центрального банка служит:

А. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.

В. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.

С. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.

Д. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.

3 Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

А. Дивизионному принципу;

В. Централизованному принципу;

С. Децентрализованному принципу.

4 Конкурентную позицию банка определяет:

А. Рейтинг банка.

В. Доля банка на рынке.

С. Наличие связей с крупным бизнесом.

Д. Масштаб деятельности.

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

А. Принятие управленческих решений в банковской системе;

- V. Стилль управления банком;
 - C. Управление банковскими рисками;
 - D. Система повышения в должности.
- 6 Система внутреннего контроля организуется ... в соответствии с его учредительными документами.
- A. Куратором банка;
 - B. Внешними аудиторами банка;
 - C. Органами управления банка;
 - D. Ассоциацией российских банков.
- 7 Сбытовая политика включает:
- A. Стимулирование сбыта и прямые продажи.
 - B. Выбор местоположения, видов каналов сбыта и установление часов их работы.
 - C. Филиальную политику и рекламу.
 - D. Выбор местоположения каналов сбыта, установление часов их работы и рекламу.
- 8 К целям банковского менеджмента относится:
- A. Обеспечение ликвидности банка;
 - B. Корректировка целей и задач банка по мере изменения рыночной среды;
 - C. Минимизация рисков;
 - D. Поиск новых возможностей банка, новых решений старых проблем.
- 9 Специфика банковского маркетинга в первую очередь заключается в специфике:
- A. Деятельности банков.
 - B. Нормативной базы банковской деятельности.
 - C. Банковских продуктов и услуг.
 - D. Потребностей банковских клиентов.
- 10 Замедление роста продаж и увеличения прибыли характерно для ... жизненного цикла продукта.
- A. Стадии внедрения;
 - B. Стадии роста;
 - C. Стадии зрелости;
 - D. Стадии упадка.
- 11 К функциям банковского менеджмента относится:
- A. Координация целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления;
 - B. Ориентация деятельности на рыночный спрос на услуги кредитной организаций;
 - C. Учет нормативных требований Центрального банка РФ;
 - D. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
- 12 Банковская конкуренция - это соперничество между:
- A. Банками.
 - B. Потребителями банковских услуг.

С. Банками, небанковскими финансово-кредитными институтами и нефинансовыми организациями.

Д. Банками, их поставщиками, потребителями, потенциальными конкурентами и производителями товаров-субститутов.

13 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.

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

А. Управленческие и организационные;

В. Технологические и продуктовые;

С. Технические и информационные;

Д. Улучшающие и радикальные.

15 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.

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Ликвидные активы банка равны 1,5 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. определите коэффициент текущей ликвидности.

Преподаватель

Третьякова И.Н.