

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 23.09.2022 15:43:04
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdb7e47e1


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

Современное банковское дело: основы и направления
модернизации

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование ОПОП ВО)

Курск – 2021

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Тема 1 «Характеристика банковской системы, тенденции развития и направления модернизации»

- 1 Структура банковской системы и ее элементы.
- 2 Критерии классификации банковских систем и их разновидности.
- 3 Банк как базовый элемент банковской системы.
- 4 Банковская инфраструктура.
- 5 Виды банковского бизнеса, направления модернизации.
- 6 Международные стандарты банковской деятельности: целевая ориентация, используемые средства, результаты, качество деятельности.
- 7 Банковская деятельность как процесс.
- 8 Критерии и показатели устойчивости развития банковской системы.
- 9 Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях.
- 10 Направления усиления связи банковской системы с реальным сектором экономики.
- 11 Направления модернизации банковской системы Российской Федерации

Тема 2 «Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации»

- 1 Банковское законодательство и этапы его развития.
- 2 Факторы, определяющие развитие банковского законодательства.
- 3 Отличительные черты современного банковского законодательства.
- 4 Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих деятельность центральных банков и их взаимодействие с коммерческими банками.
- 5 Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности.
- 6 Роль банковского законодательства в обеспечении стабильности банковской системы и направления его дальнейшего совершенствования.
- 7 Направления дальнейшего развития и модернизации российского банковского законодательства.

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития»

- 1 Банковские инновации: понятие, сущность и их классификация.
- 2 Инновационный банковский продукт.
- 3 Современные банковские продукты.
- 4 Банковские технологии и тенденции их развития в условиях цифровой экономики.

Тема 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации»

1 Дистанционное банковское обслуживание как современная технология банковской деятельности.

2 Современные характеристики дистанционного банковского обслуживания и его виды.

3 Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке.

4 Современные параметры развития дистанционного банковского обслуживания в России.

5 Риски дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Тема 5 «Система кредитования, направления модернизации в современных условиях»

1 Понятие и характеристика элементов системы банковского кредитования.

2 Базовый блок системы кредитования и его составные элементы.

3 Структура организационного блока системы кредитования.

4 Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования.

5 Регулирующий блок системы кредитования и особенности его элементов.

6 Новые явления и тенденции в развитии кредитования. Направления модернизации системы кредитования.

Тема 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции»

1 Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка.

2 Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке с ценными бумагами.

3 Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.

4 Порядок выпуска банками собственных акций.

5 Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

6 Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

7 Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг: дилерские, брокерские операции, операции по доверительному управлению, депозитарные операции.

8 Операции типа РЕПО

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами»

- 1 Современные инструменты, методы и технологий взаимодействия банка и клиента.
- 2 Диджитал-каналы и технологии удаленной работы сотрудников.
- 3 Искусственный интеллект и его сфера применения при обслуживании клиентов банка.
- 4 Многофункциональные платформы и онлайн сервис «Маркетплейс».
- 5 Торговая b2b-площадка для малого и среднего бизнеса.

Тема 8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее измерению»

- 1 Понятие конкурентоспособности и конкурентной позиции коммерческого банка.
- 2 Подходы к оценке конкурентной позиции кредитной организации.
- 3 Роль и особенность конкурентной позиции в банковском бизнесе.
- 4 Место конкурентной позиции в системе целей банковской деятельности.
- 5 Характеристика доли банка на рынке банковских услуг.
- 6 Методы измерения доли банка на рынке.
- 7 Конкурентоспособность банковских продуктов, понятие и способы измерения.
- 8 Позиционирование банковских продуктов на рынке.
- 9 Выбор конкурентной стратегии в зависимости от занимаемой банком конкурентной позиции.

Тема 9 «Цифровизация банковской системы»

- 1 Цифровизация: понятие, этапы.
- 2 Цифровизация коммерческих банков.
- 3 Цифровой банк.
- 4 Финансовые инновации и технологии.
- 5 Цифровая трансформация бизнес-модели в банковской отрасли.
- 6 Мероприятия Банка России по цифровизации банковской системы.

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 «Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизации».

1 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре финансово-банковской системы современной России за последние десятилетия.

2 Проведите сравнительный анализ параметров и структуры финансово-банковской системы 1990-е годы, 2000-е, 2010-е годы.

3 Раскройте роль финансово-банковского сектора в экономике России с использованием основных статистических показателей с использованием официального сайта Росстата.

4 Проведите разграничения в деятельности разнообразных финансовых институтов на основе анализа их функций и особенностей деятельности (банки, небанковские кредитные организации).

5 Выявите особенности деятельности и функции международных финансовых и кредитных институтов.

6 Назовите основные функции и особенности деятельности страховых компаний.

7 Что представляют собой международные финансовые и кредитные институты.

8 Назовите основные функции небанковских кредитных организаций.

9 Что представляет собой финансовые институты?

10 Какие международные финансовые и кредитные институты Вы знаете. Назовите их функции.

Тема 2 «Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации»

1 Кредитные организации второго уровня банковской системы. Назовите порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

2 Назовите кредитные организации, составляющие второй уровень банковской системы.

3 Какими нормативно-правовыми актами регулируется порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

4 Коммерческий банк, его организационное устройство и принципы деятельности. Раскройте уровни управления коммерческого банка.

5 Коммерческий банк, его организационное устройство и принципы деятельности.

6 Функции коммерческих банков.

7 Характеристика активных и пассивных операций.

8 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

9 Международные стандарты, практика и навыки банковской деятельности. Интеграция российских банков в мировое сообщество.

10 Особенности функционирования небанковских кредитных организаций: виды, функции, выполняемые операции

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития».

1 Что представляет собой новый банковский продукт?

2 Раскройте направления совершенствования платежных систем в России.

3 Охарактеризуйте основные требования к современным новым банковским продуктам.

4 Назовите основные принципы организации технологичного обслуживания клиентов.

5 Какие современные инновационные технологии применяются в кредитных организациях?

6 Каковы особенности функционирования коммерческих банков в условиях санкций для российской банковской системы?

7 Какие направления развиваются в условиях цифровизации банковского пространства?

8 Что представляют собой финансовые технологии?

9 В чем состоят тенденции и перспективы развития современных отношений между финансово-кредитным институтом и клиентом при получении последним нового банковского продукта??

10 Что несет для общества цифровизация банковского пространства?

Тема 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации».

1 В чем преимущества стандартизации банковских продуктов? Какие опасности таит она для банков?

2 Охарактеризуйте такие инструменты продуктовой политики, как пакетирование, перекрестные продажи, декартелизация. Являются ли они инновационными технологиями?

3 Что такое мультиканальный сбыт?.

4 Что представляет собой дистанционное банковское обслуживание?

5 Какие риски связаны с внедрением ДБО?

6 Каковы основные ценовые стратегии, используемые банками при внедрении новых банковских продуктов? Раскройте содержание каждой из них.

7 Какие изменения происходят в коммуникационной политике банков?

8 В чем суть концепции универсализации финансовых услуг? Согласны ли вы с ее основными содержательными элементами?

9 Раскройте формы кооперации в сбыте финансовых продуктов, раскройте преимущества и недостатки каждой из них для банков.

10 С какой целью банки вступают в кооперационные связи с организациями нефинансового сектора?

Тема 5 «Система кредитования направления и модернизация в современных условиях».

1 Что представляют собой кредитные операции?

2 Раскройте экономическое содержание кредитной операции и классификацию кредитных операций.

3 Охарактеризуйте законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

4 Дайте экономическую характеристику кредитования как процесса и его этапы.

5 Что представляет собой сбор информации и кредитный анализ?

6 Назовите кредитный регламент принятия решения о предоставлении кредита.

7 Что представляет собой кредитный договор, назовите его структуру и содержание.

8 Охарактеризуйте механизм кредитования и его элементы.

9 Дайте характеристику методам кредитования.

10 Назовите все возможные способы современной практики предоставления и погашения кредитов.

Тема 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции».

1 Назовите экономическую сущность и характеристику операций коммерческого банка с ценными бумагами.

2 Перечислите виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.

3 В чем заключается порядок выпуска банками собственных акций?

4 Охарактеризуйте особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

5 Перечислите операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

6 Какие операции банков-дилеров имеются на рынке ценных бумаг?

7 Охарактеризуйте операции РЕПО: необходимость, сущность и их характеристика.

8 Что представляют собой риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими?

9 Охарактеризуйте понятие «показатель риска».

10 Перечислите финансовые последствия наступления рискованных ситуаций применительно к банковской практике.

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами».

1 Кого следует отнести к составу персонала банка?

2 Какие требования выдвигаются к персоналу банка?

3 В чем проявляется интелектуализации 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 8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее измерению»

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 9 «Цифровизация банковской системы»

- 1 Коммерческие банки современного типа: есть ли у них будущее?
- 2 Обоснуйте «за» и «против» универсальных банков-супермаркетов, специализированных банков-бутиков и виртуальных банков.
- 3 Как небанковские финансовые институты теснят банки? В чем состоят реальные и мнимые угрозы.
- 4 Что более перспективно: банки или парабанки в условиях цифровой экономики?
- 5 Роль и место небанковских финансовых институтов в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций.
- 6 Динамика соотношения банков и небанковских финансовых институтов (страховых, лизинговых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, паевых инвестиционных фондов).
- 7 Характеристика основных функций небанковских финансовых институтов, их операций.
- 8 Основные тенденции развития небанковских финансовых институтов
- 9 Коммерческие банки современного типа: есть ли у них будущее?
- 10 Как небанковские финансовые институты теснят банки? Реальные и мнимые угрозы.

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.

1,5баллов (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

Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 5%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Производственная задача №2

Оцените приблизительно уровень достаточности капитала

Известны следующие данные о банке (млн. руб.):

- уставный капитал – 15;
- принятые вклады и депозиты – 45;
- средства, занятые у других банков - 15;
- выданные кредиты – 75;
- прочие активы – 12;
- прибыль за прошедший год – 5;
- резервы и фонды – 7.

Производственная задача №3

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых

Производственная задача №4

Рассчитайте сумму неустойки за просрочку платежа и процентов по кредиту на неотложные нужды в рублях при условии, что сумма кредита

14400 руб., кредит выдан 15.04.99 г. сроком на три года, первый платеж произведен 20.06.99 г., процентная ставка по кредиту — 43% годовых.

Производственная задача №5

На 1 января 2019 г. пассивы банка включали следующие статьи (млн руб.):

- кредиты Банка России - 9000;
- средства кредитных организаций - 6000;
- средства клиентов - 46000;
- вклады физических лиц - 7000;
- выпущенные долговые обязательства- 6500;
- средства акционеров - 7000;
- эмиссионный доход - 180;
- резервный фонд - 450;
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 900;
- неиспользованная прибыль отчетного периода - 800.

Определите размер источников собственного капитала банка, их долю в пассивах. Рассчитайте структуру источников собственного капитала

Производственная задача №6

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17тыс руб, разрешенный по карте овердрафт - 50 тыс руб.

В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети:

- а) 17 тыс.руб
- б) 50 тыс.руб
- в) 67 тыс.руб

Производственная задача №7

При каких условиях оператор электронных денежных средств обязан провести идентификацию клиента - физического лица:

- а) остаток электронных денежных средств больше 5 тыс.,руб., но не превышает 100тыс.,руб.;
- б) остаток электронных денежных средств больше 25 тыс.,руб., но не превышает 100 тыс.,руб.;
- в) остаток электронных денежных средств больше 15 тыс.,руб., но не превышает 100 тыс.,руб.;

Производственная задача №8

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн.руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн.руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: – юридическим лицам – 18,182%; –

физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде

Производственная задача №9

Заключен договор кредитного страхования. Сумма непогашенного в срок кредита составляет 244тыс. д.е. Предел ответственности страховщика – 85%. Рассчитайте страховое возмещение.

Производственная задача №10

Банком осуществлены следующие расходы (тыс.руб.):

- расходы на оплату труда – 75000;
- представительские расходы – 3200;
- расходы на рекламу – 7500.

Общая сумма доходов от операционной деятельности составила 695000 тыс.руб. В какой сумме расходы будут отражены в отчете о прибылях и убытках банка и при расчете налога на прибыль, если известно, что:

1) представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период;

2) расходы на рекламу для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации.

Производственная задача №11

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении — 237 121 млн руб.
- государственные ценные бумаги — 236 499 млн руб.
- кредиты — 199 837 млн руб.
- иностранная валюта — 211 468 млн руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн руб.
- средства на счетах — 261 393 млн руб.
- средства в расчетах — 13 880 млн руб.
- драгоценные металлы — 55 872 млн руб.
- средства на счетах государства — 52 149 млн руб.
- ценные бумаги — 284 521 млн руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн руб.
- капитал — 118 027 млн руб.
- прочие активы — 80 935 млн руб.
- прочие пассивы — 202 212 млн руб.

Производственная задача №12

Предприятие обратилось в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. рублей на 6 месяцев под

ставку 12% годовых. Кредит был выдан банком 17 мая 2019 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

1) сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2017г., с учетом того, что 30 июня заёмщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.

2) Стоимость имущества, которое заёмщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2017 года.

Производственная задача №13

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №14

Фирма получила кредит в 18 млн. руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

Производственная задача №15

Как подсчитать ставку по казначейскому векселю номиналом 100 долл, если до погашения остался 91 день и цена равна 98,218 долл.?

Вычислите купонный эквивалентный доход этого же векселя.

А) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

Б) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,28\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,05\%$;

В) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,05\%$;

Г) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,28\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

Д) ставка по векселю (норма процента) $r = 8,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

Производственная задача №16

По облигации стоимостью 100 долл., при ставке 8% и сроке погашения 3 года, ежегодно выплачивается 6 долл.

Определите текущую стоимость такой облигации?

А) $P_0 = 94,84$ долл.;

Б) $P_0 = 95,84$ долл.;

В) $P_0 = 92,74$ долл.;

Г) $P_0 = 93,48$ долл.;

Д) $P_0 = 91,84$ долл..

Производственная задача №17

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 400000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 500 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

Производственная задача №18

Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 7%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,4 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

Производственная задача №19

Какой величины достигнет долг, равный 400 тыс. руб., через 3 года, при росте по сложной ставке 19% годовых?

Производственная задача №20

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №21

Гражданин – покупатель квартиры представил в банк заявление на открытие покрытого аккредитива в сумме 5,4 млн. руб. для расчетов с продавцом.

Определите:

- 1) с какого счета будет открыт аккредитив, и на каком счете будут депонированы эти денежные средства;
- 2) какие документы и кем должны быть представлены в банк при использовании депонированных для оплаты средств;
- 3) на какой счет должны быть зачислены средства продавцу квартиры?

Производственная задача №22

Чистая прибыль после уплаты налогов равна 600 000 руб., а число обыкновенных акций равно 7000. 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

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.

Производственная задача №25

. Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 5млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Производственная задача №26

Высоколиквидные активы банка равны 0,7 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 1,1 млрд. руб. определите коэффициент мгновенной ликвидности.

Производственная задача №27

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых.

Производственная задача №28

Рассчитайте сумму неустойки за просрочку платежа и процентов по кредиту на неотложные нужды в рублях при условии, что сумма кредита 14400 руб., кредит выдан 15.04.99 г. сроком на три года, первый платеж произведен 20.06.99 г., процентная ставка по кредиту — 43% годовых.

Производственная задача №29

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 19 тысруб, разрешенный по карте овердрафт -

60 тыс руб. В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети: а) 19 тыс.руб б) 60 тыс.руб в) 7тыс.руб

Производственная задача №30

Заемщик получил в банке потребительский кредит на приобретение бытовой техники в размере 50 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 25% годовых. По условиям договора % начисляются и оплачиваются заемщиком ежемесячно, кредит погашается равномерными ежемесячными платежами, начина с третьего месяца пользования. При задержке очередной выплаты на 1 месяц процентная ставка увеличивается на 5%-ых пунктов, при задержке на 2 месяца - еще на 5 %-ных пунктов и т.д. 6 месяцев заемщик погашал кредиты и выплачивал проценты по нему в установленные сроки. Затем запустил задержку выплат на 2 месяца. После этого сроков не нарушал. Рассчитайте реальную эффективную ставку по кредиту, который в результате выплатил заемщик.

Тема 1 «Характеристика банковской системы тенденций развития и направлений модернизации».

Кейс-задача.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 15%.

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 20%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 25%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 45%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 65%.

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 10%?

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 «Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации».

Кейс-задача.

Опросы руководителей маркетинговых служб различных предприятий в России и за рубежом показывают, что ценообразование рассматривается в качестве ключевого фактора сбыта и конкурентоспособности. В банковской деятельности значение ценообразования особенно велико в связи с тем, что материальной основой любого банковского продукта являются деньги. По этой причине дифференциация банковских продуктов трудновыполнима. 10

Выделяют два основных способа установления цен на банковские продукты – в виде процента, который устанавливается для депозитно-кредитных продуктов, и в виде комиссии, которая взимается по прочим. Взимание процента происходит от суммы задолженности на периодической основе. Величина комиссии может быть установлена по отношению к единице банковского продукта, которая может быть измерена в рублях, количестве сделок (операций) и прочее. Комиссии обычно взимаются в разовом порядке, но могут быть и периодическими. Отдельные банковские продукты могут предполагать смешанное ценообразование (например, пластиковые карты).

В зависимости от обстоятельств банки используют следующие методы ценообразования, которые могут быть разделены на три основные группы, в зависимости от того, какие факторы в большей степени при установлении цены принимает во внимание банк:

- 1) затратные методы (при ориентации на собственные издержки);
- 2) рыночные методы (при ориентации на конъюнктуру рынка);
- 3) параметрические методы (при первостепенном учете нормативов затрат на технико-экономический параметр продукции).

Затратные методы ценообразования предполагают расчет цены продажи банковского продукта путем прибавления к издержкам на его генерацию (процентным, предельным, переменным или полным) некой определенной величины, называемой маржей. Наиболее часто расчеты проводятся на основе процентных издержек, что связано со сложностью определения для банка предельных, переменных и полных издержек. В качестве базиса для расчета процентных издержек банком может приниматься либо вся ресурсная база, либо ее часть. Важным моментом при этом является необходимость учета обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в ЦБ РФ.

Рыночные методы состоят в том, что цена устанавливается исходя из цен на аналогичные продукты конкурентов или исходя из субъективной оценки клиентами банка ценности его продуктов, определяемой на основе специальных анкет.

Параметрические методы предполагают установление цен исходя из стоимости базового продукта и дополнительной надбавки за улучшенные характеристики (параметры) конкретного продукта. Примером параметрических методов в банке может служить кредитная линия, по которой в цене кроме процентов учитывается еще плата за неиспользованный лимит. На практике банки используют всю совокупность методов ценообразования. С усилением конкуренции приоритет в ценообразовании

смещается с первой группы методов на вторую. Это сдвиг тем более заметен, чем меньше банк и чем меньше его финансовая интеграция с клиентом.

Перечислим проблемы ценообразования в коммерческих банках: • непрозрачные для потребителя схемы ценообразования на банковские продукты (наряду с процентом взимаются различные скрытые комиссии), например, эффективная ставка по потребительскому кредиту в некоторых банках превышает номинальную на 10 - 20% годовых;

- высокий размер процентной маржи банка (она даже без учета комиссий превышает ставки по вкладам и депозитам),

- высокий разброс процентных ставок и комиссий между банками (по депозитам и вкладам он достигает 3-4%, по кредитам юридическим лицам 10-12 %, по потребительским кредитам свыше 30%).

Задание:

1. Дайте определение цены на банковский продукт.
2. Из чего состоит структура цены на банковский продукт?
3. Перечислите свойства цены банковского продукта.
4. В чем заключается ценовая политика банка?
5. Дайте определение цепочке ценностей.

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития»

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 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации»

Кейс-задача.

В рамках семинара студенты по списку делятся на четыре подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Особенности развития систем ДБО (на примере коммерческого банка)», суть которого заключается в следующем: на основе изучения условий дистанционного банковского обслуживания 2-3 коммерческих банков провести сравнительный анализ предлагаемых услуг, удобства использования 3 интерфейса коммерческого банка и условий предоставления банковских услуг для физических лиц и юридических лиц (по возможности). Для изучения материала использовать официальные сайты данных банков, публикации в средствах массовой информации, а также любую другую доступную информацию. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложить письменно. Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы. Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов. После завершения решения бизнес-кейса, решение бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов доказывает полученные ими выводы по качественному анализу, преподаватель оценивает результаты решения кейса каждой подгруппы студентов.

Тема 5 «Система кредитования, направления модернизации в современных условиях»

Кейс-задача.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 15%.

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 20%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 25%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 45%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 65%.

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 10%?

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 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции»

Кейс-задача.

Гражданин В.В. Иванов пришел с целью разместить честно заработанный миллион рублей на годовой депозит в известный коммерческий банк «Инстинкт», принимающий средства населения и рекламирующий свои вклады через СМИ. Общеизвестно, что банк «Инстинкт» является участником системы страхования вкладов населения и в отношении вкладов граждан действует общий порядок выплаты возмещений при наступлении страхового случая (полное возмещение сумм вкладов в объеме до 1,4 млн руб.).

Сотрудник банка предлагает Иванову подписать договор банковского вклада, а сотрудник банка принимает у него деньги. Все происходит как обычно в подобных случаях.

Однако через пару месяцев Банк России отзывает у банка «Инстинкт» банковскую лицензию «в связи с неисполнением ... федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России». Но гражданина Иванова этим не смутит, он известный финансовый грамотей. Он спокоен, поскольку знает, что его средства

находятся в безопасности, под защитой системы страхования вкладов. Как извещает Агентство по страхованию вкладов (АСВ), по истечении двухнедельного срока после отзыва лицензии у КБ «Инстинкт» граждане могут направить стопы в выбранный АСВ банк-агент «Пробка», уполномоченный выплачивать страховые возмещения, и получить назад свои деньги.

Но, явившись в установленный срок в банк «Инстинкт», с мешком для миллиона, Иванов неожиданно получает отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия его в реестре вкладчиков. Выясняется, что, приняв у него деньги, банк «Инстинкт» (или его недобросовестные сотрудники) никак не отразил это в своем учете и отчетности, и, таким образом, оснований для получения выплат у Иванова действительно нет.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами»

Кейс-задача.

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

Многие годы региональным филиалом банка бесменно 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 8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее измерению»

Кейс-задача.

Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Тема 9 «Цифровизация банковской системы»

Кейс-задача.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 500 млн. руб.) 30 сентября передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. Сахорорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 30 сентября, на 70 тыс. руб.

2. Картонажной фабрики за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка) 120 тыс. руб.

Задание:

Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

Сколько дней действительно поручение?

В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется?

Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условия задачи.

Шкала оценивания: 3 балльная.

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 «Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизации»

1 Коммерческий банк - это:

- А. структурное подразделение центрального банка;
- В. посредник в расчетах и кредитовании;
- С. финансовый агент правительства.

2 Банковский сектор – это ...

3 Укажите последовательность эволюции кредитных денег

- А. Чек
- В. Банкнота
- С. Электронные деньги
- Д. Вексель

4 Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов по степени их ликвидности.

Группа активов заёмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые	А. Внеоборотные активы
2. Среднереализуемые	В. Страховые обязательства
3. Медленнореализуемые	С. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
4. Постоянные	Д. Краткосрочная дебиторская задолженность

5 Элементом банковской системы не является:

- А. центральный эмиссионный банк;
- В. небанковские кредитные организации;
- С. коммерческие банки;
- Д. казначейство

6 Главный элемент банковской системы – это:

- А. коммерческие банки;
- В. центральный банк;
- С. страховой сектор.

7 Центральный банк наделен исключительным правом:

- А. проведения расчетов в народном хозяйстве;
- В. эмиссии банкнот;
- С. кредитования предприятий и организаций;
- Д. аккумуляции временно свободных денежных средств

8 Высшим органом Банка России является:

- А. Министерство финансов;
- В. Совет директоров;
- С. Ассоциация российских банков.

9 Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- А. только коммерческие банки;
- В. коммерческие банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

С. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны.

10К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

- А. пенсионные фонды и страховые компании;
- В. благотворительные фонды и финансовые компании;
- С. оба варианта.

Тема 2 «Правовые экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации»

1 Источником собственного капитала банка не является:

- А. Уставный капитал.
- В. Добавочный капитал.
- С. Резервный фонд.
- Д. Межбанковский кредит.

2 Коммерческий банк– 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;

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
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	Г. Эмиссионный центр страны

- 5 Основное назначение банка – это:
- A. страховая защита своих имущественных интересов;
 - B. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
 - C. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
 - D. выплата пенсий.
- 6 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:
- A. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;
 - B. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;
 - C. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;
 - D. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.
- 7 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:
- A. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
 - B. его целью не является получение прибыли;
 - C. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
 - D. он выпускает денежные средства.
- 8 .. это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.
- A. Внутридневные кредиты.
 - B. Кредиты «овернайт».
 - C. Однодневные расчётные кредиты.
 - D. Ломбардные кредиты.
- 9 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:
- A. собственные средства;
 - B. заемные средства;
 - C. привлеченные средства;
 - D. смешанные средства.
- 10 Ломбардный кредит выдается на срок:
- A. До одного года.
 - B. От двух до пяти дней.
 - C. От трех до 30 дней.
 - D. До 180.

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития»

- 1 При межбанковском кредите заемщиком является:
- A. предприятие;
 - B. частное лицо;
 - C. банк.
 - D. центральный
- 2 Корреспондентские счета – это ...
- 3 Установите правильную последовательность этапов аналитического исследования

- А. Измерение
- В. Обобщение
- С. Изучение

4 Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов конкретным видам аккредитивов.

Вид аккредитива	Возможности изменения условий аккредитивов
1. Отзывной 2. Безотзывной	А. Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт В. Банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции С. Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком

5 Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- А. Отзывным.
- В. Ордерным.
- С. Классическим.
- Д. Безотзывным.

6 Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- А. Не допускается.
- В. Допускается.
- С. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- Д. Допускается при разрешении территориального управления Банка России.

7 Корреспондентские счета – это:

- А. депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом;
- В. сберегательные вклады граждан;
- С. срочные депозиты
- Д. ссудные счета предприятий и организаций

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

- А. С высокой монополизацией и концентрацией российского производства;
- В. С регионализацией экономики и целенаправленной структурной перестройкой занятости;
- С. С ужесточением конкуренции во всех ее проявлениях, ускорением темпов изменения параметров внешней среды и возрастанием неопределенности ее параметров во времени.

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

- А. На поиск инициативных сотрудников с долговременной ориентацией, готовых рисковать и доводить дело до конца;
- В. На поиске сотрудников узкой ориентации, без большой приверженности организации на короткое время;

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

10 Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

А. Могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

В. Могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

С. Оплачиваются только наличными деньгами.

Д. Используются только в сделках между физическими лицами.

Тема 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации»

1 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

А. организационной;

В. фундаментальной;

С. регулирующей;

Д. контрольной.

2 Коммерческий банк – 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;

4 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	А. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	В. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	С. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	Д. Доходы по операциям прошлых отчётных периодов
	Е. Доходы от операций с ценными бумагами

5 Совокупность инструментов банковского маркетинга называется:

А. Маркетинговой философией.

В. Маркетинговым управлением.

С. Маркетинговыми коммуникациями.

D. Маркетинг-миксом.

6 Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - это:

A. унитарный центральный банк;

B. центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;

C. центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;

D. центральный банк в форме ассоциативного объединения.

7 Количество денег в обращении уменьшится, если Центральный банк:

A. снижает норматив обязательных резервов;

B. повышает норматив обязательных резервов;

C. снижает учетную ставку;

D. продает государственные ценные бумаги на открытом рынке.

8 В состав ... блока банковской системы включают виды банков и небанковских кредитных организаций, основы банковской деятельности, организационная основа банковской деятельности и банковская инфраструктура.

A. фундаментального;

B. регулирующего;

C. контрольного;

D. организационного.

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 Банковский надзор это:

A. постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;

B. деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;

C. контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;

D. деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;

E. деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства;

Тема 5 «Система кредитования, направления модернизации в современных условиях»

1 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

А. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;

В. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;

С. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;

Д. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

2 Кредитные операции – это ...

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

А. Этап стандартизации;

В. Формирование профессии;

С. Операционный аудит;

Д. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	А. Погашение долговых обязательств перед поставщиками
2. Платёжеспособность	В. Погашение долговых обязательств перед банком С. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

5. Вексельное поручительство именуется:

А. Авалем.

В. Облиго.

С. Цессией.

Д. Индоссаментом.

6 При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

А. Только коэффициенты ликвидности.

В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

7... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

8 Что из перечисленного не является характеристикой понятия «хеджевый фонд»:

А. Хедж-фонд это особый частный инвестиционный фонд;

В. Американские хедж-фонды по закону имеют право обслуживать только профессиональных инвесторов, с первоначальным взносом не менее 5 млн долларов США для частных инвесторов;

C. Хедж-фонд является одной из разновидностей Пенсионного фонда
 D. Хеджевые фонды США имеют ограничения по количеству своих участников (не более 99 человек).

9 Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

10 Инвестиционные компании возникли в:

- A. в Бельгии в 1822 г.;
- B. в Вашингтоне, США в 1902 г.;
- C. в Калифорнии, США в 1983 г.;
- D. в России в 1991 г.

Тема 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции»

1 При межбанковском кредите заемщиком является:

- A. предприятие;
- B. частное лицо;
- C. банк.
- D. центральный

2 Инвестиционный пай – это

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

- A. Этап стандартизации;
- B. Формирование профессии;
- C. Операционный аудит;
- D. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

4 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платёж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу B. Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк C. Платёж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платёж в пользу чекодателя

5 ... чеки не подлежат передаче.

- A. Ассигнационные.
- B. Предъявительские.
- C. Ордерные.
- D. Именные

6 Корреспондентские счета – это:

A. депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом;

- B. сберегательные вклады граждан;
- C. срочные депозиты
- D. ссудные счета предприятий и организаций

7 Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

- A. Консалтингом.
- B. Клирингом.
- C. Листингом.
- D. Андеррайтингом

8 Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.

- A. Депозитарных.
- B. Ссудных.
- C. Дилерских.
- D. Пассивных.

9. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает:

- a) в Банке России;
- b) в Министерстве финансов РФ;
- c) в территориальном отделении Банка России;
- d) в департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ;

10. Различие депозитарных сертификатов банков и сберегательных состоит в:

- a) условиях обеспечения данного вида ценных бумаг;
- b) категориях покупателей данных видов ценных бумаг;
- c) уровнях доходности данных видов ценных бумаг;
- d) правах держателей данных видов ценных бумаг.

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами»

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;

- В. Отбор;
- С. Развитие;
- Д. Вознаграждение.

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

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

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

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

6 Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

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

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

- А. Ростом масштабов экономических организаций, усилением недовольства условиями труда большинства работников;
- В. Распространением «научной организации труда», развитием профсоюзного движения, активным вмешательством государства в отношения между наемными работниками и работодателями;
- С. Ужесточением рыночной конкуренции, активизацией деятельности профсоюзов, государственным законодательным регулированием кадровой работы, усложнением масштабов экономических организаций, развитием организационной культуры.

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

- А. С высокой монополизацией и концентрацией российского производства;
- В. С регионализацией экономики и целенаправленной структурной перестройкой занятости;
- С. С ужесточением конкуренции во всех ее проявлениях, ускорением темпов изменения параметров внешней среды и возрастанием неопределенности ее параметров во времени.

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

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

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

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

10 Организационная культура - это:

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

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

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

Тема 8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее изменению»

1. К кредитным организациям в РФ относятся:

А. Коммерческие банки;

В. Расчетно-кассовые центры;

С. Небанковские кредитные организации;

Д. Кредитные бюро

2 Конкурентоспособность коммерческого банка – это ...

3 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.

4 Установите соответствие обозначенных инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

Вид конкуренции	Инструмент конкурентной борьбы
1. Ценовая	А. Манипулирование ценами
2. Неценовая	В. Формирование имиджа
	С. Дифференциация продукта
	Д. Разработка новых товаров

5 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.

6 Конкурентную позицию банка определяет:

А. Рейтинг банка.

В. Доля банка на рынке.

С. Наличие связей с крупным бизнесом.

D. Масштаб деятельности.

7 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.

8 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.

9 Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

- A. Страховой деятельностью;
- B. Лизинговой деятельностью;
- C. Консультационной деятельностью;
- D. Профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

10 Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

- A. Данных об обороте банковских продуктов, отражаемых в отчетности 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 отчетности банков.

Тема 9 «Цифровизация банковской системы»

1 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

- A. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;
- B. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;
- C. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;
- D. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

2 Небанковские финансовые институты – это ...

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

- A. Этап стандартизации;

- V. Формирование профессии;
- C. Операционный аудит;
- D. право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива.

4 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платёж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу B. Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк C. Платёж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платёж в пользу чекодателя

5 Инвестиционный банк:

- A. был создан Альфредом Уинслоу Джонсом в 1949 году;
- B. возник в США в соответствии с Законом Гласса-Стигалла в 1933 году;
- C. был создан Артуром Роком в 1961 году;
- D. был создан Верховным Советом РСФСР в 1990 году.

6 Что из перечисленного относится к деятельности инвестиционного банка:

- A. выдает вклады;
- B. использует привлеченные средства для предоставления кредита;
- C. предоставляет услуги по страхованию вкладов населения;
- D. организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках

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:

- A. Да;
- B. Нет;
- C. Иногда.

8 Что из перечисленного не является характеристикой понятия «хеджевый фонд»:

- A. Хедж-фонд это особый частный инвестиционный фонд;
- B. Американские хедж-фонды по закону имеют право обслуживать только профессиональных инвесторов, с первоначальным взносом не менее 5 млн долларов США для частных инвесторов;
- C. Хедж-фонд является одной из разновидностей Пенсионного фонда
- D. Хеджевые фонды США имеют ограничения по количеству своих участников (не более 99 человек).

9 Венчурные фонды делятся на три группы:

- A. частные независимые фонды, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса;

В. частные независимые фонды, корпоративные филиалы, компании по работе в сфере бизнеса;

С. корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса, фонд недвижимости.

Д. компании по работе в сфере бизнеса, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса

10 Инвестиционные компании возникли в:

А. в Бельгии в 1822 г.;

В. в Вашингтоне, США в 1902 г.;

С. в Калифорнии, США в 1983 г.;

Д. в России в 1991 г.

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 «Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизация».

1 Обзор современных точек зрения по вопросу оценки роли банковского сектора в экономике России.

2 Анализ места международных банковских систем в современных развивающихся экономиках.

3 Инфраструктура современного банковского рынка.

4 Мотивация сотрудников к выполнению стратегии развития банка.

5 Мировые тенденции в развитии банковской системы в экономики.

Тема 2 «Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации».

1 Банковское право как сфера законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.

2 Оценка состава и структуры национальной банковской системы по различным критериям классификации правовых основ.

3 Современные типы организационных структур экономических банков: достоинства и недостатки.

4 Виды кредитов, предоставляемы банковской системе РФ в условиях цифровизации, условия выдачи и погашения.

5 Экономические основы банковской деятельности в цифровизации.

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития».

1 Основы организации безналичных расчетов в условиях рыночной экономики.

2 Платежные системы в России.

4 Требования к системе безналичных расчетов.

3 Основные принципы организации безналичных расчетов.

5 Формы безналичных расчетов.

Тема 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации».

1 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

2 Роль прибыли в деятельности коммерческого банка и факторы, влияющие на ее размер.

3 Оценка уровня и динамики процентной маржи на основе финансовых коэффициентов.

4 Анализ банковской маржи в современных условиях.

5 Финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности коммерческого банка.

Тема 5 «Система кредитования, направления модернизации в современных условиях».

- 1 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков
- 2 Основные формы и виды залога: достоинства и недостатки
- 3 Открытая валютная и торговая позиции банка.
- 4 Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.
- 5 Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.

Тема 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции».

- 1 Нормативно-правовые основы депозитарной деятельности коммерческих банков в РФ
- 2 Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
- 3 Формирование и регулирование резерва на возможные потери по ценным бумагам
- 4 Особенности и функции портфеля ценных бумаг банка
- 5 Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие российской банковской системы.

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами».

- 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 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее изменению».

- 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 9 «Цифровизация банковской системы».

1 Роль и место небанковских финансовых институтов в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций.

2 Динамика соотношения банков и небанковских финансовых институтов (страховых, лизинговых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, паевых инвестиционных фондов).

3 Характеристика основных функций небанковских финансовых институтов, их операций.

4 Основные тенденции развития небанковских финансовых институтов

5 Проблемы формирования кадрового потенциала регионального коммерческого банка.

Шкала оценивания: Збальная.

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 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- банк;
- экономическая трактовка сущности банка;
- юридическая трактовка сущности банка;
- банковская система;
- банковская система рыночного типа;
- банковская система универсальная;
- специализированный банк;

Задание №2. Охарактеризуйте структуру становления и развития двухуровневой банковской системы. Дайте обоснованную характеристику.

Задание №3. Раскройте этапы эволюции банковской системы России

Задание №4. Выберите любую банковскую операцию. Назовите участников данного направления банковских институтов 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. Охарактеризуйте изменения в законодательном регулировании банковской деятельности. Раскройте основные статьи в Федеральных законах «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности в РФ». Дайте обратную связь

Тема 5 «Система кредитования направления модернизации в современных условиях»

Контрольная работа №1

Вариант 1

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- кредит;
- кредитная политика;
- кредитный риск;
- система кредитования;
- границы кредита;
- кредитоспособность;
- кредитные операции;
- кредитная линия;
- кредитный договор.

Задание №2. Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке.

Форма кредита	Характеристика
1. коммерческая	А. акцептно-рамбурсный кредит
2. лизинговая	В. вид кредита

3. банковская	С. открытый счет и консигнация
4. государственная	Д. лессор и лизор
	Е. онкольный кредит
	Ф. выигрышные, процентные и товарные займы

Задание №3 Выберите кредитную 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.

Тема №8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее измерению»

Задание №1. Дайте определение следующим терминам и понятия:

- банк;
- конкуренция;
- конкурентоспособность банка;
- емкость рынка;
- коэффициент проникновения;
- банковская система рыночного типа;
- банковская система универсальная;

Задание №2. Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам

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

2.2. в матрице Бостонской группы.

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

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

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

1. Старый товар на старом рынке	A. Стратегия дифференциации
2. Старый товар на новом рынке	B. Захват рынка
3. Новый товар на старом рынке	C. Проникновение на рынок
4. Новый товар на новом рынке	D. Разработка товара
	E. Развитие рынка
	F. Диверсификация

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

1.1 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. Элементом банковской системы не является:

- A. Центральный эмиссионный банк;
- B. небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;
- C. коммерческий банк;
- D. Федеральное казначейство.

1.3. Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

- A. собственные средства;
- B. заемные средства;
- C. привлеченные средства;
- D. смешанные средства.

1.4. Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

- A. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
- B. его целью не является получение прибыли;
- C. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
- D. он выпускает денежные средства.

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. Основное назначение банка – это:

А. страховая защита своих имущественных интересов;
В. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;

С. социальное обеспечение физических и юридических лиц;

Д. выплата пенсий

1.8. Главным звеном банковской системы любого государства является:

А. Коммерческий банк;

В. Центральный банк;

С. Универсальный банк;

Д. Депозитный банк.

1.9. Центральный банк призван быть «банком банков», что означает:

А. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты, осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

В. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

С. проводить денежно-кредитную и валютную политику;

Д. выступать посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

1.10. К инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ не относятся:

А. валютные интервенции;

В. процентные ставки по операциям Банка России;

С. операции на открытом рынке;

Д. эмиссия акций от своего имени.

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

А. Отдела внутреннего контроля.

В. Службы контроллинга.

С. Службы маркетинга.

Д. 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...

А. Стратегическое управление;

В. Стратегическое планирование;

С. Стратегия банка.

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

А. Корпоративная стратегия;

В. Миссия;

С. Конкурентное преимущество;

D. Бизнес-план.

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

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

1.15. Оперативная стратегия формулируется для:

- A. Банка в целом;
- B. Бизнес-подразделений банка;
- C. Обособленных подразделений банка;
- D. Каждой деловой сферы банка.

1.16. Стратегия фокусирования предполагает, что банк:

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

1.17. Использование эффекта масштаба характерно для стратегии:

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

1.18. Уставный капитал и иное имущество Банка России является ... собственностью.

- A. региональной;
- B. федеральной;
- C. частной;
- D. межрегиональной.

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

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

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

- A. Ситуационный;
- B. Комплексный;
- C. Системный;
- D. 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. Несохраняем.

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 вих:

А. Неосвязаемости и сложности для восприятия.

В. Несохраняемости.

С. Неотделимости от источника.

Д. Протяженности во времени.

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

А. Маркетинговое управление.

В. Сущность маркетинга.

С. Философия маркетинга.

Д. Маркетинг-микс.

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

А. Более узкое.

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

С. Более современное.

Д. Отражает специфику банковской деятельности.

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

А. Активный;

В. Пассивный;

С. Активный и пассивный.

1.31. Банковская конкуренция - это соперничество между:

А. Банками.

В. Потребителями банковских услуг.

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

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

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

А. Конкурентной стратегией.

В. Корпоративной миссией.

С. Уставом.

Д. Предпринимательской философией.

1.33. Количество денег в обращении уменьшится, если Центральный банк:

А. снижает норматив обязательных резервов;

В. повышает норматив обязательных резервов;

С. снижает учетную ставку;

Д. продает государственные ценные бумаги на открытом рынке.

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

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

В. Возможности конкурентного преимущества исчерпаны.

С. Маркетинговые усилия перестали быть эффективными.

Д. На рынке появился новый товар.

1.35. Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

А. Данных об обороте банковских продуктов, отражаемых в отчетности 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 отчетности 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. Цели банковского регулирования:

А. поддержание стабильности банковской системы;

В. управление валютными резервами;

С. защита интересов вкладчиков и кредиторов;

Д. поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

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

А. Регулирование.

- В. Санирование.
- С. Лицензирование.
- Д. Инспектирование.

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

- А. Взыскание денежного штрафа.
- В. Требование по финансовому оздоровлению.
- С. Проведение деловой встречи с ее руководителями.
- Д. Введение запрета на осуществление отдельных операций.

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...

- А. Внутренний контроль банка;
- В. Внешний контроль банка;
- С. Текущий контроль.

1.44. 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.

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

- А. Контроль за результатами деятельности;
- В. Административный контроль;
- С. Финансовый контроль;
- Д. Контроль за денежными потоками.

1.46. Организация внутреннего контроля в банках строится 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.

1.47. ... 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.

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. Полугодом;
- 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. Органом банковского надзора в РФ является:

- А. Центральный банк РФ;
- В. Министерство финансов РФ;
- С. Федеральная налоговая служба РФ;
- Д. Базельский комитет по надзору за деятельностью банков.

1.53. К видам банковского надзора, осуществляемым ЦБ РФ, не относится:

- А. внутренний контроль в кредитных организациях;
- В. дистанционный надзор;
- С. инспектирование.

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. Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

А. страховой деятельностью;

В. лизинговой деятельностью;

С. консультационной деятельностью;

Д. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;

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. Термин «банк» с итальянского языка означает:

А. сосуд;

В. монета;

С. стол;

Д. скамья.

1.60. Мотивация труда сотрудников банка наиболее эффективна при построении:

А. Организации по группам услуг.

В. Организации по группам клиентов.

С. Матричной организации.

Д. 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. К принципам деятельности коммерческих банков относятся:

- A. работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- B. экономическая независимость и юридическая самостоятельность;
- C. деятельность банка на основе рыночных отношений с клиентами;
- D. получение прибыли

1.64. К небанковским кредитным организациям в РФ не относятся:

- A. расчетно-кассовые центры;
- B. расчетные организации;
- C. депозитно-кредитные организации;
- D. организации инкассации

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. Финансовые риски банка относятся к:

- A. чистым рискам
- B. политическим рискам
- C. спекулятивным рискам
- D. экологическим рискам.

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:
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.

1.70. 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.

1.71. Наиболее распространенный метод снижения финансовых рисков:

- А. лимитирование
- В. диверсификация
- С. страхование
- Д. секьюритизация.

1.72. Хеджирование – это:

- А. передача риска
- В. уклонение от риска
- С. принятие риска на банк

1.73. Метод управления активами и пассивами, чувствительными по степени риска:

- А. рефинансирование;
- В. GAP-анализ структурной ликвидности;
- С. показатели дюрации;
- Д. метод экспертных оценок.

1.74. При межбанковском кредите заемщиком является:

- А. предприятие;
- В. частное лицо;
- С. банк.
- Д. центральный банк

1.75. Выделяют следующие виды ценностей инноваций:

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

1.76. Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

- А. Ассигнационным.
- В. Именным.
- С. Предъявительским.
- Д. Ордерным

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

- A. Профилактические методы;
- B. Пресекающие методы;
- C. Карающие методы.

1.78. Объектом защиты является информация:

- A. В электронном виде и на бумажных носителях;
- B. В электронном и устном виде, на бумажных носителях;
- C. В устном виде и на бумажных носителях.

1.79. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- A. Отзывным.
- B. Ордерным.
- C. Классическим.
- D. Безотзывным

1.80. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- A. Не допускается.
- B. Допускается.
- C. Допускается при разрешении банка-эмитента.
- D. Допускается при разрешении территориального управления Банка

России.

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

- A. Насильственным;
- B. «Беловоротничковым».

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

- A. Служба внешнего контроля;
- B. Служба внутреннего контроля;
- C. Служба внешних аудиторов;
- D. Нет верного ответа.

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

- A. Риски банковской деятельности;
- B. Процентный риск;
- C. Кредитный риск;
- D. 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. Банковская система – это ...
- 2.2. Стратегия банка – это ...
- 2.3. Модернизация – это ...
- 2.4. Дистанционное банковское обслуживание – это ...
- 2.5. Конкурентоспособность коммерческого банка – это ...
- 2.6. Инновации – это ...
- 2.7. Портфель ценных бумаг – это ...
- 2.8. Цифровизация – это ...
- 2.9. Новый банковский продукт – 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 цикла управления человеческими ресурсами:

- A. Аттестация;
- B. Отбор;
- C. Развитие;
- D. Вознаграждение.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

- A. Этап стандартизации;
- B. Формирование профессии;
- C. Операционный аудит;
- D. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

3.6. 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.

3.7. Установите последовательность приема на работу:

- A. Ознакомление с ЛМА
- B. Предъявление кандидатом документов;
- C. Заключение трудового договора;
- D. Оформление кадровых документов;
- I. Приказ о приеме на работу.

3.8. 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. Вопросы на установление соответствия.

4.1. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным формам безналичных расчётов.

Форма безналичных расчётов	Характеристика
1. Платёжные поручения 2. Аккредитивы 3. Инкассо 4. Клиринг 5. Чеки	A. Именные, предъявительские, ордерные B. Получение кредита из централизованного резерва Центрального банка РФ C. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами D. Осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа E. Наиболее распространённая форма безналичных расчётов в России F. Предварительное депонирование плательщиком средств на счёте для оплаты продукции G. Перечисление сальдо встречных требований

4.2. Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов конкретным видам аккредитивов

Вид аккредитива	Возможности изменения условий аккредитивов
1. Отзывной	A. Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без

2. Безотзывной	согласия поставщика, в пользу которого он был открыт В. Банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции С. Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком
----------------	---

4.3. Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платёж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	А. Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу В. Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк С. Платёж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платёж в пользу чекодателя

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

4.5. Установите соответствие обозначенных инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

Вид конкуренции	Инструмент конкурентной борьбы
1. Ценовая 2. Неценовая	А. Манипулирование ценами В. Формирование имиджа С. Дифференциация продукта D. Разработка новых товаров

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

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
----------------------	----------------------------

1. Характер индивидуальности 2. Склонность к риску 3. Образ жизни	А. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты В. Податливые, агрессивные и независимые С. Высший класс, низший класс и средний класс D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся E. Массовая клиентура и VIP-клиенты
---	--

4.7 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 происходит (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?

4.8 Установите соответствие:

Термин	Определение
1. Банковские риски	А. риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств)
2. Финансовые риски	В. Рисующая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и внешними факторами.
3. Банковский сектор	С. Основной поставщик кредитных ресурсов в реальный сектор экономики. Через банки проходят расчетно-кассовые операции организаций и частных клиентов, перевод денег, кроме выдачи кредитов банки также предоставляют услуги факторинга и лизинга. В банках хранится основная часть сбережений населения.

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

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

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

Как подсчитать ставку по казначейскому векселю номиналом 100 долл, если до погашения остался 91 день и цена равна 98,218 долл.?

Вычислите купонный эквивалентный доход этого же векселя.

А) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

Б) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,28\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,05\%$;

В) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,05\%$;

Г) ставка по векселю (норма процента) $r = 7,28\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

Д) ставка по векселю (норма процента) $r = 8,05\%$; купонный эквивалентный доход $i = 7,28\%$;

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 измениться 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

Рассчитайте суммы срочных процентов за пользование кредитом при условии, что кредит выдан 11.04.99 г., сумма кредита 7000 руб, первый платеж произведен 13.05.99 г., процентная ставка – 38% годовых

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

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17 тыс руб, разрешенный по карте овердрафт - 50 тыс руб.

В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети:

- а) 17 тыс.руб
- б) 50 тыс.руб
- в) 67 тыс.руб

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 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.

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

Банк24.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 InspirationBranch 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

Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 7%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,4 раза. Предложение денег не изменилось. Как и во сколько % изменилась средняя цена товаров и услуг?

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

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

Обоснуйте свой вариант ответа.

Компетентностно-ориентированная задача №37

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, нервозная обстановка в коллективе.

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

Компетентностно-ориентированная задача №38

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 11000 тыс. денежных ед. (Д.Е.) Срок лизинга четыре года (январь 4 г.). Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 10% годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту — 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу — 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингода- 31 тель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют:

- командировочные расходы работников лизингодателя — 3,2 тыс. Д.Е.;

- расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений — 3 тыс. Д.Е.;

- расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний — 5 тыс. Д.Е.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость принят условно в 20%.

По этому контракту предлагается рассчитать среднегодовую стоимость оборудования и размер амортизации, который будет начислен за срок аренды; размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составить график выплат лизинговых взносов.

Компетентностно-ориентированная задача №39

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении — 237 121 млн руб.
- государственные ценные бумаги — 236 499 млн руб.
- кредиты — 199 837 млн руб.
- иностранная валюта — 211 468 млн руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн руб.
- средства на счетах — 261 393 млн руб.
- средства в расчетах — 13 880 млн руб.
- драгоценные металлы — 55 872 млн руб.
- средства на счетах государства — 52 149 млн руб.
- ценные бумаги — 284 521 млн руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн руб.
- капитал — 118 027 млн руб.
- прочие активы — 80 935 млн руб.
- прочие пассивы — 202 212 млн руб.

Компетентностно-ориентированная задача №40

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)
«Современное банковское дело направления
модернизации», 2 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 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:
- А. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;
 - В. его целью не является получение прибыли;
 - С. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;
 - Д. он выпускает денежные средства.
- 2 Банковские риски – 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 инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

Вид конкуренции	Инструмент конкурентной борьбы
1. Ценовая 2. Неценовая	А. Манипулирование ценами В. Формирование имиджа С. Дифференциация продукта Д. Разработка новых товаров

5... функция центрального банка заключается в том, что он монополично осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

- A. информационная;
- B. надзорная;
- C. посредническая;
- D. эмиссионная.

6 Высшим органом Банка России является:

- A. Министерство финансов;
- B. Совет директоров;
- C. Ассоциация российских банков

7 В России преобладают банки:

- A. универсальные;
- B. специализированные;
- C. сберегательные.

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 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

- A. государственный кредит;
- B. банкирские дома;
- C. центральный банк;

D. коммерческие банки

13 Основное назначение банка – это:

A. страховая защита своих имущественных интересов;

B. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;

C. социальное обеспечение физических и юридических лиц;

D. выплата пенсий.

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 9%. Рост производства обусловил возрастание объёма продаж в 1,8 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)
«Современное банковское дело направления
модернизации», 2 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 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

А. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;

В. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;

С. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;

Д. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности

3 Элементом банковской системы не является:

А. Центральный эмиссионный банк;

В. небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

С. коммерческий банк;

Д. Федеральное казначейство.

4 Конкурентную позицию банка определяет:

А. Рейтинг банка.

В. Доля банка на рынке.

С. Наличие связей с крупным бизнесом.

Д. Масштаб деятельности.

5 По ... банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- A. форме организации;
- B. характеру операций;
- C. числу филиалов;
- D. функциональному назначению.

6 Организация планирования персонала в российских коммерческих банках построена по:

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

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 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

- A. собственные средства;
- B. заемные средства;
- C. привлеченные средства;
- D. смешанные средства.

9 Главным звеном банковской системы любого государства является:

- A. Коммерческий банк;
- B. Центральный банк;
- C. Универсальный банк;
- D. Депозитный банк.

10 Уставный капитал и иное имущество Банка России является ... собственностью.

- A. региональной;
- B. федеральной;
- C. частной;
- D. межрегиональной.

11 К инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ не относятся:

- A. валютные интервенции;
- B. процентные ставки по операциям Банка России;
- C. операции на открытом рынке;
- D. эмиссия акций от своего имени

12 Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - это:

A. унитарный центральный банк;

B. центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;

C. центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;

D. центральный банк в форме ассоциативного объединения.

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 Количество денег в обращении уменьшится, если Центральный банк:

- А. снижает норматив обязательных резервов;
- В. повышает норматив обязательных резервов;
- С. снижает учетную ставку;
- Д. продает государственные ценные бумаги на открытом рынке.

16 Компетентностно-ориентированная задача (задание).

Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении — 237 121 млн руб.
- государственные ценные бумаги — 236 499 млн руб.
- кредиты — 199 837 млн руб.
- иностранная валюта — 211 468 млн руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам — 15 863 млн руб.
- средства на счетах — 261 393 млн руб.
- средства в расчетах — 13 880 млн руб.
- драгоценные металлы — 55 872 млн руб.
- средства на счетах государства — 52 149 млн руб.
- ценные бумаги — 284 521 млн руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов — 159 070 млн руб.
- капитал — 118 027 млн руб.
- прочие активы — 80 935 млн руб.
- прочие пассивы — 202 212 млн руб.

Преподаватель

Третьякова И.Н.