

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 24.08.2024 10:30:43
Уникальный программный ключ:
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdfb7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
Финансов и кредита
Т.С. Колмыкова



(подпись)
« 1 » 09 _____ 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине
Стратегия развития коммерческого банка
(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика
(код и наименование ОПОП ВО)

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1 Стратегия банка и механизм ее формирования

1. Обоснование миссии коммерческого банка
2. Организация работы в банке по подготовке стратегии
3. Подготовительный этап разработки стратегии коммерческого банка.

Тема 2 Финансовая стратегия банка

1. Выбор финансовой стратегии коммерческого банка
2. Разработка стратегии коммерческого банка и контроль за достижением поставленных целей

Тема 3 Маркетинговая стратегия банка

1. Анализ рыночной ситуации и перспективный прогноз изменения внешней среды
2. SWOT анализ деятельности банка

Тема 4 Кадровая стратегия банка

1. Анализ внутреннего состояния банка
2. Организация текущей работы в соответствии со стратегическими целями и задачами

Тема 5 Стратегия управления рисками банка

1. Структура стратегического плана банка
2. Стратегия коммерческого банка и факторы риска его деятельности

Шкала оценивания: 5-балльная.

Критерии оценивания:

5 баллов (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.

4 балла (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.

3 балла (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.

2 балла (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.

1.2 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Тема 1 Стратегия банка и механизм ее формирования

Тест

1. Стратегия банка – это...
 - a) концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения;
 - b) практическое использование методологии стратегического управления;
 - c) деятельность банка в определенном сегменте рынка.
2. Подход, при котором стратегию разрабатывает, непосредственно, сам собственник кредитной организации:
 - a) конкурентный;
 - b) традиционный;
 - c) интегративный.
3. Для стратегии функционирующего банка характерно:
 - a) большая реалистичность;
 - b) меньшая степень реалистичности стратегии;
 - c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления.
4. Стратегия, которая предполагает ускоренное развитие банка на соответствующем сегменте рынка:
 - a) роста;
 - b) сокращения;
 - c) ограниченного роста.
5. Преимущество стратегии сокращения:
 - a) возможность быстрого улучшения рыночных позиций и финансовых результатов банка;
 - b) повышаются затраты на реализацию стратегии;
 - c) возможность быстро покинуть рынок в случае прогнозируемого долгосрочного ухудшения конъюнктуры.
6. Дерево целей – это ...
 - a) совокупность стратегических целей банка, вытекающих друг из друга в иерархической последовательности;

- b) иерархия целей, где каждая ниже цель являются способом отображения последовательности действий, которые необходимо осуществить для достижения главной цели
 - c) иерархия целей, где каждая ниже цель являются графическим изображением функций, выполняемых различными структурными подразделениями организации.
7. Преимущества стратегии роста:
- a) рост прибыли;
 - b) возможность быстро покинуть рынок;
 - c) менее рисковая стратегия.
8. Стратегический план банка– это ...
- a) план деятельности руководства;
 - b) план распределения этапов деятельности;
 - c) результат стратегического планирования, отражающий общую миссию кредитной организации и цели ее реализации по всем направлениям деятельности;
9. Факторы, учитываемые при определении стратегических целей:
- a) корпоративная культура и внутренние ресурсы банка;
 - b) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей и внутренние ресурсы банка;
 - c) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей, сдерживающие факторы и внутренние ресурсы банка.
10. Что относится к сдерживающим факторам при определении стратегических целей банка?
- a) конкуренты, клиенты, законодательство, персонал, технологии;
 - b) законодательство, технологии, уровень рентабельности;
 - c) конкуренты, персонал, клиенты.
11. Какие существуют подходы к формированию стратегии банка?
- a) традиционный, кадровый, конкурсный
 - b) традиционный, конкурсный, интегративный
 - c) традиционный, финансовый, интегративный
12. Что характерно для стратегии функционирующего банка?
- a) большая степень реалистичности и консервативности стратегии
 - b) меньшая степень реалистичности и большая степень консервативности
 - c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления
13. Какая стратегия развития коммерческого банка предполагает поступательное развитие банка на соответствующем рынке?
- a) ограниченного роста
 - b) роста
 - c) сокращения
14. Количественная оценка выбранной стратегии определяет:
- a) широту охвата сегментов
 - b) масштабы развития выбранных сегментов деятельности
 - c) комбинацию сегментов внутри выбранных сфер деятельности
15. К задачам стратегического менеджмента относится:
- a) постановка целей (перевод миссий в практическую плоскость);
 - b) выбор одного из альтернативных вариантов;
 - c) работа с финансовой документацией
16. Ориентация стратегических целей, определяемые миссией банка бывает:
- a) ориентация на клиента;
 - b) внутренняя;
 - c) символическая.
17. Необходимость наличия целостной стратегии определяется:

- a) слабостью конкурентов;
 - b) главными целями государства;
 - c) стремлением к постоянному усилению собственных рыночных позиций.
18. К методам по формированию стратегии банка относится;
- a) традиционный;
 - b) информационный;
 - c) логистический.
19. Для стратегии создаваемого банка характерно:
- a) огромная вероятность получения колоссальной прибыли в первые годы работы;
 - b) меньшая степень реалистичности стратегии вследствие отсутствия собственного опыта работы на рынке;
 - c) худшие возможности для внедрения инновационных элементов.
20. Какие определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:
- a) Предложение нового, ранее не предлагаемой услуги
 - b) Предложение рынка традиционных услуг
 - c) Овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новым, но уже существуют на банковском рынке

Тема 2 Финансовая стратегия банка

Тест 2

1. Результат стратегического планирования, отражающий общую миссию кредитной организации и конкретные стратегии ее реализации по всем направлениям ее уставной деятельности – это
 - a) стратегический план банка
 - b) миссия банка
 - c) стратегический менеджмент
2. Кто разрабатывает стратегический план банка?
 - a) государство
 - b) ЦБ РФ
 - c) руководство банка
3. Какой фактор не влияет на выбор миссии банка?
 - a) ценностные ориентиры собственников банка
 - b) организационная структура
 - c) личные взгляды конкретного клиента
4. Долгосрочные капиталоемкие задачи банка по всем направлениям его деятельности – это
 - a) стратегические цели
 - b) тактические цели
 - c) миссия
5. Что не относится к общеметодическим требованиям к миссии банка?
 - a) учет реального потенциала банка
 - b) необходимость закрепления миссии в соответствующем документе программного характера
 - c) ориентация лишь на максимизацию прибыли
6. Учет реального потенциала банка – это
 - a) извлечение максимизации прибыли для собственников
 - b) недопустимость как распыления усилий, так и недостаточного простора для деятельности
 - c) закрепление миссии в конкретном документе
7. Какой подход к формированию миссии не приемлем для банка?
 - a) наличие единой миссии, имеющей организационный и гласный характер
 - b) наличие ряда отдельных несогласованных миссий
 - c) наличие двух миссий, одна из которых носит декларативный характер, другая – отражает конфиденциальные цели
8. Что не относят к методическим требованиям, предъявляемым к целям миссии?
 - a) реалистичность
 - b) конкретность, измеримость
 - c) принцип фокусирования
9. Совокупность стратегических целей, вытекающих друг из друга в иерархическом порядке:
 - a) «Дерево целей»
 - b) SWOT-анализ
 - c) миссия банка
10. Какая характеристика не относится к оценке услуг, оказываемых банком?
 - a) регулярность приобретения услуги
 - b) степень востребованности услуги
 - c) оценка базовых характеристик конкурентов

11. Какое положение, характеризует стратегию ограниченного роста?
- а) стратегия минимизации риска
 - б) стратегия диверсификации рисков
 - в) агрессивная конкурентная политика
12. Какое положение характеризует стратегию роста?
- а) агрессивная конкурентная политика, высокорискованная стратегия
 - б) наступательная конкурентная политика, адекватный ответ на угрозы
 - в) пассивная конкурентная политика, пассивная защита от угроз
13. Кто утверждает стратегический план банка?
- а) Совет директоров
 - б) клиенты
 - в) ЦБ РФ
14. Важнейший результат стратегического планирования отражающий общую миссию кредитной организации и конкретные стратегии ее реализации по всем направлениям уставной деятельности называется:
- а) стратегия рыночного поведения
 - б) стратегия банка
 - в) стратегический план банка
15. К чему относится стратегия адекватного ответа на угрозы?
- а) стратегия ограниченного роста
 - б) стратегия роста
 - в) стратегия сокращения
16. Что относится к макроэкономическому анализу среды?
- а) внутрикорпоративные отношения
 - б) отношения с клиентами
 - в) экономические факторы
17. Что не относится к факторам выбора миссии?
- а) история банка
 - б) стратегия роста
 - в) культура банка
18. К какой стратегии относится данная характеристика: агрессивная конкурентная политика и высокорисковая стратегия
- а) стратегия роста
 - б) стратегия сокращения
 - в) стратегия ограниченного роста
19. ... долгосрочные капиталоемкие задачи банка по всем направлениям его деятельности, ориентированные на реализацию ранее сформулированной миссии.
- а) стратегия рынка
 - б) стратегия роста
 - в) стратегические цели
20. Внутренние ресурсы банка относятся к:
- а) структура
 - б) факторы
 - в) методические требования
21. Формирование стратегии банка это важнейший результат стратегического ...
- а) планирования;
 - б) прогнозирования;
 - в) выбора.
22. Фактор, влияющий на выбор миссии банка:
- а) кредитоспособность банка;
 - б) история банка;

с) фантазия банкира.

23. К общеметодическим требованиям к миссии банка относится(относятся):

- а) учет реального потенциала банка;
- б) недопустимость ориентации лишь на извлечение банка максимальной прибыли;
- с) все вышеперечисленное.

24. К возможным подходам к формированию и гласности миссии относится:

- а) наличие единой миссии, имеющей официальный и гласный характер;
- б) наличие теории стратегии миссии;
- с) формирование хорошей рыночной позиции.

25. К основным этапам формирования стратегии не относится:

- а) выбор миссии банка;
- б) бизнес-планирование;
- с) определение стратегических целей банка

Тема 3 Маркетинговая стратегия банка

Тест 3

1. Целью ... политики выступает определение стратегического подхода к управлению диапазоном процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов:
 - а) фондовой
 - б) процентной
 - с) финансовой
2. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка определяется одним из факторов:
 - а) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии
 - б) Нормативом уровня ликвидности банка
 - с) Поддержанием постоянной и текущей ликвидности банка за счет координации сроков привлечения к размещению финансовых ресурсов
3. Одно из преимуществ метода «общего фонда средств»:
 - а) Методическая простота применения
 - б) Уровень надежности
 - с) Уровень рентабельности
4. Один из недостатков метода «общего фонда средств»:
 - а) Высокая вероятность угрозы текущей ликвидности банка из-за несовпадения сроков привлеченных и размещенных средств
 - б) Ограниченность управленческих решений
 - с) Отсутствие угрозы увеличения неработающих активов
5. Одно из преимуществ метода «конверсии средств»:
 - а) Возможность долгосрочного планирования структуры активов
 - б) Методическая простота применения
 - с) Неограниченность управленческих решений
6. Цель процентной политики:
 - а) формирование социально - ориентированного рыночного варианта экономики
 - б) решение проблем государственного долга, борьба с бедностью, снижение налогов на бизнес
 - с) определение стратегического подхода к управлению диапазоном процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам
7. Приоритетный характер стратегии финансового менеджмента определяется тем, что:
 - а) финансовая деятельность является основным направлением работы любых типов кредитных организаций

- b) отсутствие нормативов, регулирующих применение ограниченных ресурсов, которыми располагает природа
 - c) ориентирование экономики на удовлетворение потребностей тех слоев населения, которые готовы платить за товары и услуги
8. Показатель, характеризующий не только текущее, но и перспективное состояние кредитной организации:
- a) показатель рентабельности
 - b) показатель инфляции
 - c) показатель ликвидности
9. Роль процентной политики определяется:
- a) обеспечением людей финансовыми ресурсами
 - b) местом банка на финансовом рынке как финансового посредника, основным источником которого выступает процентная маржа
 - c) свободой в распоряжении заемными средствами,
10. Подход связан с общей ориентацией банка на увеличение диапазона, его преимущества...
- a) удешевление привлеченных финансовых ресурсов, увеличение общей массы полученной банком прибыли
 - b) быстрое расширение клиентской базы
 - c) перспективное улучшение финансовых результатов.
11. Все свободные средства банка аккумулируются в едином финансовом фонде с их последующем размещением в режиме активных операций – это метод...
- a) общего фонда средств
 - b) конверсии средств
 - c) научного управления
12. Преимущества метода научного управления:
- a) высокая оперативность
 - b) возможность долгосрочного планирования структуры активов
 - c) вероятность неполного размещения средств
13. Недостатки метода конверсии средств
- a) оперативность управленческих решений
 - b) большая степень сложности организации управления (+)
 - c) высокая капиталоемкость
14. Метод, который предполагает широкое использование информационных технологий при управлении движением финансовых потоков банка – это...
- a) конверсии средств
 - b) общего фонда средств
 - c) научного управления
15. Метод предполагает координацию сроков привлечения и размещения финансовых ресурсов – это...
- a) научного управления
 - b) конверсии средств
 - c) общего фонда средств
16. Приоритетное направление развития банка, определяющее основные направления его деятельности и пути их реализации – это...
- a) стратегия финансового менеджмента
 - b) финансовая политика банка
 - c) аппарат банка
17. Все свободные средства банка аккумулируются в едином финансовом фонде с их последующем размещением в режиме активных операций – это метод...
- a) общего фонда средств
 - b) конверсии средств
 - c) научного управления

18. Преимущества метода научного управления:
- a) высокая оперативность
 - b) возможность долгосрочного планирования структуры активов
 - c) вероятность неполного размещения средств
19. Недостатки метода конверсии средств
- a) оперативность управленческих решений
 - b) большая степень сложности организации управления
 - c) высокая капиталоемкость
20. Метод, который предполагает широкое использование информационных технологий при управлении движением финансовых потоков банка – это...
- a) конверсии средств
 - b) общего фонда средств
 - c) научного управления
21. Метод предполагает координацию сроков привлечения и размещения финансовых ресурсов – это...
- a) научного управления
 - b) конверсии средств
 - c) общего фонда средств
22. Подход связан с общей ориентацией банка на увеличение диапазона, его преимущества...
- a) удешевление привлеченных финансовых ресурсов, увеличение общей массы полученной банком прибыли
 - b) быстрое расширение клиентской базы
 - c) перспективное улучшение финансовых результатов.
23. Какой недостаток из указанных подходов включает в себя экономическая политика:
- a) Невозможность оперативного регулирования затрат по выплате дохода по ранее выпущенным векселям;
 - b) Вероятность неполного размещения средств, особенно привлеченном банком на краткосрочной основе;
 - c) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии.
24. Какой из преимуществ имеет метод связанный с общей ориентацией банка на манипулированием процентным диапазоном в целом:
- a) Подход позволяет обеспечить соответствие изменившимся условиям внешней среды процентных ставок не только по вновь заключенным, но и уже действующим договорам;
 - b) Возможность долгосрочного планирования структуры активов;
 - c) Методическая простота применения.
25. Какой недостаток имеет подход связанный с общей ориентацией банка на гибкое оперативное манипулирование процентными ставками:
- a) Повышенная вероятность наступления процентных рисков при ошибке маркетологов;
 - b) Неограниченность управленческих решений;
 - c) Методическая простота применения

Тема 4 Кадровая стратегия банка и тема 5 Стратегия управления рисками банка

Тест 4

1. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка определяется одним из факторов:

- a) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии
 - b) Норматив уровня ликвидности банка
 - c) Поддержание постоянной и текущей ликвидности банка за счет координации сроков привлечения к размещению финансовых ресурсов
2. Интегративный подход в формировании стратегии банка предполагает:
 - a) разработку стратегии собственником кредитной организации
 - b) руководители основных структурных подразделений разрабатывают разделы стратегии, затем эти разделы интегрируются в целостную стратегию
 - c) стратегия разрабатывается кандидатами на пост первого руководителя
 3. Преимуществом стратегии роста НЕ является:
 - a) быстрое улучшение рыночных позиций и финансовых результатов банка
 - b) ориентация на улучшение культуры управления
 - c) возможность быстро покинуть рынок
 4. Недостатком стратегии сокращения является:
 - a) необходимость реализации опасных проектов
 - b) затраты на обеспечение собственной безопасности
 - c) преодоление «выходных барьеров»
 5. Принцип трансформационности может реализоваться в двух формах:
 - a) экстенсивной и интенсивной
 - b) качественной и количественной
 - c) вертикальной и горизонтальной
 6. Коммерческий банк, «продавая свой товар»:
 - a) выступает собственником ссужаемой суммы
 - b) не является собственником ссужаемой суммы
 - c) передает право собственности ссудозаемщику
 7. Правление банка – это ... орган управления
 - a) высший
 - b) исполнительный
 - c) наблюдательный
 8. Требованиями Банка России в отношении неденежных форм взносов в уставный капитал банка являются:
 - a) неденежные формы взносов в уставный капитал банка могут осуществлять исключительно гражданами Российской Федерации
 - b) не может быть вкладом в УК банка имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами
 - c) нет никаких ограничений Банка России в отношении неденежных форм взносов в уставный капитал банка
 9. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:
 - a) после подписания учредительного договора
 - b) после получения лицензии на проведение банковских операций
 - c) после государственной регистрации
 10. Экономические методы управления включают в себя:
 - a) материальную ответственность, санкции
 - b) организационные, распорядительные методы
 - c) нормативы, стандарты, в т.ч. социальные
 11. Для коммерческих банков НЕ являются основными ... операции
 - a) валютные
 - b) расчетно-кассовые
 - c) активные и пассивные
 12. Оценка привлекательности рынка осуществляется по каждому из избранных ... рынка:

- a) критериев;
 - b) сегментов;
 - c) условий.
13. Программы подбора и обучения персонала, организация рекламы услуг являются примерами:
- a) направлений деятельности банка
 - b) стратегии банка
 - c) миссии банка
14. Обучение и развитие персонала, повышение производительности, сокращение текучести относятся к:
- a) общим целям управления человеческими ресурсами
 - b) стратегическим целям управления человеческими ресурсами
 - c) специфическим целям управления человеческими ресурсами
15. Оценка персонала может рассматриваться как:
- a) управляемый показатель эффективности принимаемых решений
 - b) косвенный показатель эффективности принимаемых решений
 - c) прямой показатель эффективности принимаемых решений
16. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- a) вероятностный метод
 - b) построение дерева решений
 - c) метод сценариев
17. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- a) закона неизбежности риска
 - b) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
 - c) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
18. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?
- a) методы уклонения от рисков
 - b) методы компенсации рисков
 - c) методы диверсификации рисков
19. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
- a) методы диверсификации рисков
 - b) методы уклонения от рисков
 - c) методы компенсации рисков
20. Установите соответствие:

1. Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса
2. Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
3. Правовой риск	В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

21. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

- а) отказ от риска
- б) снижение частоты ущерба или возникновения убытка
- с) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы

22. Различите факторы рисков и сами риски

Риски	Риск неликвидности
	Неэффективная структура пассивов, активов, капитала банка
	Неэффективная стратегия и политика банка, ошибочные бизнес-решения
	Процентный риск
Факторы рисков	Фондовый риск
	Риск неплатежеспособности
	Риск возникновения убытков

23. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

- а) собрание акционеров;
- б) наблюдательный совет;
- с) правление;

24. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- а) статистические величины;
- б) аналитические показатели;
- с) форс-мажорные обстоятельства;

25. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации стратегических планов банка– это....

- а) издержки
- б) риск
- с) скидки

Шкала оценивания: 5-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:

20-25 баллов соответствуют оценке «отлично»;

15-19 баллов – оценке «хорошо»;

10-14 баллов– оценке «удовлетворительно»;

Менее 9 баллов – оценке «неудовлетворительно».

1.3 Контрольная работа по всем темам дисциплины в конце семестра

Варианты контрольной работы

Вариант 1

Миссия банка

Введение

1. Обоснование миссии как предназначения коммерческого банка.
2. Социальная ответственность банка перед клиентами.
3. Необходимость постоянного обновления (продуктов, процессов, технологий) как ключевое условие успешного развития банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача1

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 2

Рыночная конкуренция

Введение

1. Анализ рыночной ситуации.
2. Перспективный прогноз изменения внешней среды как этап стратегического планирования.
3. Межбанковская конкуренция.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указанием Банка России от 16 января 2004 года №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; сформулировать и обосновать выводы

Вариант 3

Внешние угрозы

Введение

1. Алгоритм анализа внешней среды.
2. Значение банковского маркетинга.
3. Характеристика неблагоприятной внешней конъюнктуры.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя региональную банковскую статистику, выполнить расчеты, предусмотренные Письмом Банка России от 28 декабря 2004 года №151-Т «Рекомендации по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе»; сформулировать и обосновать выводы

Вариант 4

Рынок банковских услуг

Введение

1. Сегментации рынка банковских услуг.
2. Понятие конкурентных банковских продуктов
3. Необходимость постоянной разработки новинок.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации и региональную банковскую статистику провести SWOT - анализ выбранной кредитной организации

Вариант 5

Стратегия банка

Введение

1. Рыночная стратегия банка.
2. Элементы рыночной стратегии.
3. Порядок разработки стратегии развития банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Письмом Банка России от 30 июля 2013 года №142-Т «О расчете финансового рычага»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 6

Конкурентные позиции банка

Введение

1. Понятие конкурентной позиции.
2. Оценка конкурентных позиций банка.
3. Преимущества и недостатки малого и крупного банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» в части оценки достаточности капитала; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 7

Конкурентные преимущества банка

Введение

1. Анализ доли рынка

2. Оценка уровня корпоративного управления кредитной организацией.

3. Анализ доходности банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Положением Банка России от 7 августа 2009 года №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 8

Финансовое состояние банка

Введение

1. Анализ финансового состояния банка.

2. Структура основных доходов банка.

3. Оптимизация расходов банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 9

Организационная структура банка

Введение

1. Анализ организационной структуры банка.

2. Характеристика систем внутреннего управления.

3. Направления оптимизации организационной структуры банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 10

Позиционирование банка

Введение

1. Тенденции регионального развития банка.

2. «Провалы» и «взлёты» на региональном уровне.

3. Задача «занять достойную нишу».

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Письмом Департамента банковского регулирования и надзора Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»

Вариант 11

Информационное обеспечение банка

Введение

1. Анализ уровня информационного обеспечения кредитной организации.
2. Применение современных информационных технологий в деятельности коммерческого банка.
3. Использование систем дистанционного банковского обслуживания.

Заключение

Список использованных источников

Задача

У компании «Северное сияние» возникла возможность инвестирования рублевых средств сроком на 1 год, и она обратилась в коммерческий банк «Промбанк» за консультацией и помощью. Требуется определить один из возможных вариантов размещения денежных средств, который могут посоветовать компании специалисты банка, исходя из приоритета интересов клиента:

- а) размещение в рублевый депозит по ставке 12% годовых;
- б) конвертирование в доллары и размещение долларов в депозит под 7% годовых
- в) покупку банковского рублевого векселя соло с дисконтом 12%.

Вариант 12

Банковские продукты и услуги

Введение

1. Анализ предлагаемых продуктов и услуг, их соответствие современным требованиям.
2. Актуализация розничной линейки продуктов.
3. Банковское обслуживание бизнеса.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 13

SWOT-анализ банка

Введение

1. SWOT-анализ как метод стратегического планирования, используемый для оценки факторов и явлений, определяющих деятельность банка.
2. Специфические преимущества банка.

3. Виды угроз деятельности банка.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указанием Банка России от 16 января 2004 года №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 14

Преимущества и недостатки банка

Введение

1. Выявление сильных и слабых сторон деятельности банка.
2. Характеристика финансово-экономических возможностей банка.
3. Уровень обслуживания как решающий фактор конкуренции.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя региональную банковскую статистику, выполнить расчеты, предусмотренные Письмом Банка России от 28 декабря 2004 года №151-Т «Рекомендации по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе»; сформулировать и обосновать выводы.

Вариант 15

Угрозы развитию банка

Введение

1. Определение опасностей и степени их влияния на развитие банка.
2. Характеристика основных внешних угроз.
3. Реалистичная оценка главных внутренних угроз.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации и региональную банковскую статистику провести SWOT - анализ выбранной кредитной организации

Вариант 16

Постановка стратегических задач

Введение

1. Постановка стратегических задач как способ конкретизации цели.
2. Выбор наиболее эффективных направлений деятельности, используя собственные достижения и предоставляемые внешней средой благоприятные возможности.
3. Разработка амбициозных задач в основных преимущественных областях бизнеса.

Заключение

Список использованных источников

Задача

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Письмом Банка России от 30 июля 2013 года №142-Т «О расчете финансового рычага»; сформулировать и обосновать выводы.

Критерии оценивания контрольной работы:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если выполнение КР 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 выполнение КР 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 балл выставляется обучающемуся, если выполнение КР 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

1.4. Кейс-задание

Кейс «Управление наращиванием капитала»

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

Петр, 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 сводится к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр 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 дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание.

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра, 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.

Шкала оценивания: 10 балльная.

Критерии оценивания):

8-10 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

5-7 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

2-4 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

0-1 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1. Стратегия банка – это...

- a) концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения;
- b) практическое использование методологии стратегического управления;
- c) деятельность банка в определенном сегменте рынка.

2. Подход, при котором стратегию разрабатывает, непосредственно, сам собственник кредитной организации:

- a) конкурентный;
- b) традиционный;
- c) интегративный.

3. Для стратегии функционирующего банка характерно:

- a) большая реалистичность;
- b) меньшая степень реалистичности стратегии;
- c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления.

4. Стратегия, которая предполагает ускоренное развитие банка на соответствующем сегменте рынка:

- a) роста;
- b) сокращения;
- c) ограниченного роста.

5. Преимущество стратегии сокращения:

- a) возможность быстрого улучшения рыночных позиций и финансовых результатов банка;
- b) повышаются затраты на реализацию стратегии;
- c) возможность быстро покинуть рынок в случае прогнозируемого долгосрочного ухудшения конъюнктуры.

6. Дерево целей – это ...

- a) совокупность стратегических целей банка, вытекающих друг из друга в иерархической последовательности;
- b) иерархия целей, где каждая ниже цель являются способом отображения последовательности действий, которые необходимо осуществить для достижения главной цели
- c) иерархия целей, где каждая ниже цель являются графическим изображением функций, выполняемых различными структурными подразделениями организации.

7. Преимущества стратегии роста:

- a) рост прибыли;
- b) возможность быстро покинуть рынок;
- c) менее рискованная стратегия.

8. Стратегический план банка – это ...

- a) план деятельности руководства;
- b) план распределения этапов деятельности;

- c) результат стратегического планирования, отражающий общую миссию кредитной организации и цели ее реализации по всем направлениям деятельности;
9. Факторы, учитываемые при определении стратегических целей:
- a) корпоративная культура и внутренние ресурсы банка;
 - b) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей и внутренние ресурсы банка;
 - c) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей, сдерживающие факторы и внутренние ресурсы банка.
10. Что относится к сдерживающим факторам при определении стратегических целей банка?
- a) конкуренты, клиенты, законодательство, персонал, технологии;
 - b) законодательство, технологии, уровень рентабельности;
 - c) конкуренты, персонал, клиенты.
11. Какие существуют подходы к формированию стратегии банка?
- a) традиционный, кадровый, конкурсный
 - b) традиционный, конкурсный, интегративный
 - c) традиционный, финансовый, интегративный
12. Что характерно для стратегии функционирующего банка?
- a) большая степень реалистичности и консервативности стратегии
 - b) меньшая степень реалистичности и большая степень консервативности
 - c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления
13. Какая стратегия развития коммерческого банка предполагает поступательное развитие банка на соответствующем рынке?
- a) ограниченного роста
 - b) роста
 - c) сокращения
14. Количественная оценка выбранной стратегии определяет:
- a) широту охвата сегментов
 - b) масштабы развития выбранных сегментов деятельности
 - c) комбинацию сегментов внутри выбранных сфер деятельности
15. К задачам стратегического менеджмента относится:
- a) постановка целей (перевод миссий в практическую плоскость);
 - b) выбор одного из альтернативных вариантов;
 - c) работа с финансовой документацией
16. Ориентация стратегических целей, определяемые миссией банка бывает:
- a) ориентация на клиента;
 - b) внутренняя;
 - c) символическая.
17. Необходимость наличия целостной стратегии определяется:
- a) слабостью конкурентов;
 - b) главными целями государства;
 - c) стремлением к постоянному усилению собственных рыночных позиций.
18. К методам по формированию стратегии банка относится;
- a) традиционный;
 - b) информационный;
 - c) логистический.
19. Для стратегии создаваемого банка характерно:
- a) огромная вероятность получения колоссальной прибыли в первые годы работы;
 - b) меньшая степень реалистичности стратегии вследствие отсутствия собственного опыта работы на рынке;
 - c) худшие возможности для внедрения инновационных элементов.

20. Какие определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:
- a) Предложение нового, ранее не предлагаемой услуги
 - b) Предложение рынка традиционных услуг
 - c) Овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новым, но уже существуют на банковском рынке
21. Результат стратегического планирования, отражающий общую миссию кредитной организации и конкретные стратегии ее реализации по всем направлениям ее уставной деятельности – это
- a) стратегический план банка
 - b) миссия банка
 - c) стратегический менеджмент
22. Кто разрабатывает стратегический план банка?
- a) государство
 - b) ЦБ РФ
 - c) руководство банка
23. Какой фактор не влияет на выбор миссии банка?
- a) ценностные ориентиры собственников банка
 - b) организационная структура
 - c) личные взгляды конкретного клиента
24. Долгосрочные капиталоемкие задачи банка по всем направлениям его деятельности – это
- a) стратегические цели
 - b) тактические цели
 - c) миссия
25. Что не относится к общеметодическим требованиям к миссии банка?
- a) учет реального потенциала банка
 - b) необходимость закрепления миссии в соответствующем документе программного характера
 - c) ориентация лишь на максимизацию прибыли
26. Учет реального потенциала банка – это
- a) извлечение максимизации прибыли для собственников
 - b) недопустимость как распыления усилий, так и недостаточного простора для деятельности
 - c) закрепление миссии в конкретном документе
27. Какой подход к формированию миссии не приемлем для банка?
- a) наличие единой миссии, имеющей организационный и гласный характер
 - b) наличие ряда отдельных несогласованных миссий
 - c) наличие двух миссий, одна из которых носит декларативный характер, другая – отражает конфиденциальные цели
28. Что не относят к методическим требованиям, предъявляемым к целям миссии?
- a) реалистичность
 - b) конкретность, измеримость
 - c) принцип фокусирования
29. Совокупность стратегических целей, вытекающих друг из друга в иерархическом порядке:
- a) «Дерево целей»
 - b) SWOT-анализ
 - c) миссия банка
30. Какая характеристика не относится к оценке услуг, оказываемых банком?
- a) регулярность приобретения услуги
 - b) степень востребованности услуги

- с) оценка базовых характеристик конкурентов
31. Какое положение, характеризует стратегию ограниченного роста?
- а) стратегия минимизации риска
 - б) стратегия диверсификации рисков
 - с) агрессивная конкурентная политика
32. Какое положение характеризует стратегию роста?
- а) агрессивная конкурентная политика, высокорискованная стратегия
 - б) наступательная конкурентная политика, адекватный ответ на угрозы
 - с) пассивная конкурентная политика, пассивная защита от угроз
33. Кто утверждает стратегический план банка?
- а) Совет директоров
 - б) клиенты
 - с) ЦБ РФ
34. Важнейший результат стратегического планирования отражающий общую миссию кредитной организации и конкретные стратегии ее реализации по всем направлениям уставной деятельности называется:
- а) стратегия рыночного поведения
 - б) стратегия банка
 - с) стратегический план банка
35. К чему относится стратегия адекватного ответа на угрозы?
- а) стратегия ограниченного роста
 - б) стратегия роста
 - с) стратегия сокращения
36. Что относится к макроэкономическому анализу среды?
- а) внутрикорпоративные отношения
 - б) отношения с клиентами
 - с) экономические факторы
37. Что не относится к факторам выбора миссии?
- а) история банка
 - б) стратегия роста
 - с) культура банка
38. К какой стратегии относится данная характеристика: агрессивная конкурентная политика и высокорисковая стратегия
- а) стратегия роста
 - б) стратегия сокращения
 - с) стратегия ограниченного роста
39. ... долгосрочные капиталоемкие задачи банка по всем направлениям его деятельности, ориентированные на реализацию ранее сформулированной миссии.
- а) стратегия рынка
 - б) стратегия роста
 - с) стратегические цели
40. Внутренние ресурсы банка относятся к:
- а) структура
 - б) факторы
 - с) методические требования
41. Формирование стратегии банка это важнейший результат стратегического ...
- а) планирования;
 - б) прогнозирования;
 - с) выбора.
42. Фактор, влияющий на выбор миссии банка:
- а) кредитоспособность банка;

- b) история банка;
- c) фантазия банкира.

43. К общеметодическим требованиям к миссии банка относится(относятся):

- a) учет реального потенциала банка;
- b) недопустимость ориентации лишь на извлечение банка максимальной прибыли;
- c) все вышеперечисленное.

44. К возможным подходам к формированию и гласности миссии относится:

- a) наличие единой миссии, имеющей официальный и гласный характер;
- b) наличие теории стратегии миссии;
- c) формирование хорошей рыночной позиции.

45. К основным этапам формирования стратегии не относится:

- a) выбор миссии банка;
- b) бизнес-планирование;
- c) определение стратегических целей банка

46. Целью ... политики выступает определение стратегического подхода к управлению диапазоном процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов:

- a) фондовой
- b) процентной
- c) финансовой

47. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка определяется одним из факторов:

- a) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии
- b) Нормативом уровня ликвидности банка
- c) Поддержанием постоянной и текущей ликвидности банка за счет координации сроков привлечения к размещению финансовых ресурсов

48. Одно из преимуществ метода «общего фонда средств»:

- a) Методическая простота применения
- b) Уровень надежности
- c) Уровень рентабельности

49. Один из недостатков метода «общего фонда средств»:

- a) Высокая вероятность угрозы текущей ликвидности банка из-за несовпадения сроков привлеченных и размещенных средств
- b) Ограниченность управленческих решений
- c) Отсутствие угрозы увеличения неработающих активов

50. Одно из преимуществ метода «конверсии средств»:

- a) Возможность долгосрочного планирования структуры активов
- b) Методическая простота применения
- c) Неограниченность управленческих решений

51. Цель процентной политики:

- a) формирование социально - ориентированного рыночного варианта экономики
- b) решение проблем государственного долга, борьба с бедностью, снижение налогов на бизнес
- c) определение стратегического подхода к управлению диапазоном процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам

52. Приоритетный характер стратегии финансового менеджмента определяется тем, что:

- a) финансовая деятельность является основным направлением работы любых типов кредитных организаций
- b) отсутствие нормативов, регулирующих применение ограниченных ресурсов, которыми располагает природа

- с) ориентирование экономики на удовлетворение потребностей тех слоев населения, которые готовы платить за товары и услуги
53. Показатель, характеризующий не только текущее, но и перспективное состояние кредитной организации:
- а) показатель рентабельности
 - б) показатель инфляции
 - с) показатель ликвидности
54. Роль процентной политики определяется:
- а) обеспечением людей финансовыми ресурсами
 - б) местом банка на финансовом рынке как финансового посредника, основным источником которого выступает процентная маржа
 - с) свободой в распоряжении заемными средствами,
55. Подход связан с общей ориентацией банка на увеличение диапазона, его преимущества...
- а) удешевление привлеченных финансовых ресурсов, увеличение общей массы полученной банком прибыли
 - б) быстрое расширение клиентской базы
 - с) перспективное улучшение финансовых результатов.
56. Все свободные средства банка аккумулируются в едином финансовом фонде с их последующем размещением в режиме активных операций – это метод...
- а) общего фонда средств
 - б) конверсии средств
 - с) научного управления
57. Преимущества метода научного управления:
- а) высокая оперативность
 - б) возможность долгосрочного планирования структуры активов
 - с) вероятность неполного размещения средств
58. Недостатки метода конверсии средств
- а) оперативность управленческих решений
 - б) большая степень сложности организации управления (+)
 - с) высокая капиталоемкость
59. Метод, который предполагает широкое использование информационных технологий при управлении движением финансовых потоков банка – это...
- а) конверсии средств
 - б) общего фонда средств
 - с) научного управления
60. Метод предполагает координацию сроков привлечения и размещения финансовых ресурсов – это...
- а) научного управления
 - б) конверсии средств
 - с) общего фонда средств
61. Приоритетное направление развития банка, определяющее основные направления его деятельности и пути их реализации – это...
- а) стратегия финансового менеджмента
 - б) финансовая политика банка
 - с) аппарат банка
62. Все свободные средства банка аккумулируются в едином финансовом фонде с их последующем размещением в режиме активных операций – это метод...
- а) общего фонда средств
 - б) конверсии средств
 - с) научного управления
63. Преимущества метода научного управления:

- a) высокая оперативность
- b) возможность долгосрочного планирования структуры активов
- c) вероятность неполного размещения средств

64. Недостатки метода конверсии средств

- a) оперативность управленческих решений
- b) большая степень сложности организации управления
- c) высокая капиталоемкость

65. Метод, который предполагает широкое использование информационных технологий при управлении движением финансовых потоков банка – это...

- a) конверсии средств
- b) общего фонда средств
- c) научного управления

66. Метод предполагает координацию сроков привлечения и размещения финансовых ресурсов – это...

- a) научного управления
- b) конверсии средств
- c) общего фонда средств

67. Подход связан с общей ориентацией банка на увеличение диапазона, его преимущества...

- a) удешевление привлеченных финансовых ресурсов, увеличение общей массы полученной банком прибыли
- b) быстрое расширение клиентской базы
- c) перспективное улучшение финансовых результатов.

68. Какой недостаток из указанных подходов включает в себя экономическая политика:

- a) Невозможность оперативного регулирования затрат по выплате дохода по ранее выпущенным векселям;
- b) Вероятность неполного размещения средств, особенно привлеченном банком на краткосрочной основе;
- c) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии.

69. Какой из преимуществ имеет метод связанный с общей ориентацией банка на манипулированием процентным диапазоном в целом:

- a) Подход позволяет обеспечить соответствие изменившимся условиям внешней среды процентных ставок не только по вновь заключенным, но и уже действующим договорам;
- b) Возможность долгосрочного планирования структуры активов;
- c) Методическая простота применения.

70. Какой недостаток имеет подход связанный с общей ориентацией банка на гибкое оперативное манипулирование процентными ставками:

- a) Повышенная вероятность наступления процентных рисков при ошибке маркетологов;
- b) Неограниченность управленческих решений;
- c) Методическая простота применения

71. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка определяется одним из факторов:

- a) Необходимостью обеспечения высокой эффективности управленческих решений, принимаемой в рамках реализуемой стратегии
- b) Норматив уровня ликвидности банка

- c) Поддержание постоянной и текущей ликвидности банка за счет координации сроков привлечения к размещению финансовых ресурсов
 - 72. Интегративный подход в формировании стратегии банка предполагает:
 - a) разработку стратегии собственником кредитной организации
 - b) руководители основных структурных подразделений разрабатывают разделы стратегии, затем эти разделы интегрируются в целостную стратегию
 - c) стратегия разрабатывается кандидатами на пост первого руководителя
 - 73. Преимуществом стратегии роста НЕ является:
 - a) быстрое улучшение рыночных позиций и финансовых результатов банка
 - b) ориентация на улучшение культуры управления
 - c) возможность быстро покинуть рынок
 - 74. Недостатком стратегии сокращения является:
 - a) необходимость реализации опасных проектов
 - b) затраты на обеспечение собственной безопасности
 - c) преодоление «выходных барьеров»
 - 75. Принцип трансформационности может реализоваться в двух формах:
 - a) экстенсивной и интенсивной
 - b) качественной и количественной
 - c) вертикальной и горизонтальной
 - 76. Коммерческий банк, «продавая свой товар»:
 - a) выступает собственником ссужаемой суммы
 - b) не является собственником ссужаемой суммы
 - c) передает право собственности ссудозаемщику
 - 77. Правление банка – это ... орган управления
 - a) высший
 - b) исполнительный
 - c) наблюдательный
 - 78. Требованиями Банка России в отношении неденежных форм взносов в уставный капитал банка являются:
 - a) неденежные формы взносов в уставный капитал банка могут осуществлять исключительно гражданами Российской Федерации
 - b) не может быть вкладом в УК банка имущество, право распоряжения которым ограничено в соответствии с федеральным законодательством или заключенными ранее договорами
 - c) нет никаких ограничений Банка России в отношении неденежных форм взносов в уставный капитал банка
 - 79. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:
 - a) после подписания учредительного договора
 - b) после получения лицензии на проведение банковских операций
 - c) после государственной регистрации
 - 80. Экономические методы управления включают в себя:
 - a) материальную ответственность, санкции
 - b) организационные, распорядительные методы
 - c) нормативы, стандарты, в т.ч. социальные
 - 81. Для коммерческих банков НЕ являются основными ... операции
 - a) валютные
 - b) расчетно-кассовые
 - c) активные и пассивные
26. Оценка привлекательности рынка осуществляется по каждому из избранных ... рынка:
- a) критериев;
 - b) сегментов;

с) условий.

82. Программы подбора и обучения персонала, организация рекламы услуг являются примерами:

- а) направлений деятельности банка
- б) стратегии банка
- с) миссии банка

83. Обучение и развитие персонала, повышение производительности, сокращение текучести относятся к:

- а) общим целям управления человеческими ресурсами
- б) стратегическим целям управления человеческими ресурсами
- с) специфическим целям управления человеческими ресурсами

84. Оценка персонала может рассматриваться как:

- а) управляемый показатель эффективности принимаемых решений
- б) косвенный показатель эффективности принимаемых решений
- с) прямой показатель эффективности принимаемых решений

85. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) вероятностный метод
- б) построение дерева решений
- с) метод сценариев

86. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

- а) закона неизбежности риска
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- с) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

87. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- с) методы диверсификации рисков

88. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- с) методы компенсации рисков

89. Установите соответствие:

2. Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса
3. Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
4. Правовой риск	В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

90. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

- а) отказ от риска

- b) снижение частоты ущерба или возникновения убытка
- c) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы

27. Различите факторы рисков и сами риски

Риски	Риск неликвидности
	Неэффективная структура пассивов, активов, капитала банка
	Неэффективная стратегия и политика банка, ошибочные бизнес-решения
	Процентный риск
Факторы рисков	Фондовый риск
	Риск неплатежеспособности
	Риск возникновения убытков

91. Основной высший орган в управлении коммерческого банка является:

- a) собрание акционеров;
- b) наблюдательный совет;
- c) правление;

92. Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- a) статистические величины;
- b) аналитические показатели;
- c) форс-мажорные обстоятельства;

93. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации стратегических планов банка – это....

- a) издержки
- b) риск
- c) скидки

94. Что относится к сдерживающим факторам при определении стратегических целей банка?

- a) конкуренты, клиенты, законодательство, персонал, технологии;
- b) законодательство, технологии, уровень рентабельности;
- c) конкуренты, персонал, клиенты.

95. Какие существуют подходы к формированию стратегии банка?

- a) традиционный, кадровый, конкурсный
- b) традиционный, конкурсный, интегративный
- c) традиционный, финансовый, интегративный

96. Что характерно для стратегии функционирующего банка?

- a) большая степень реалистичности и консервативности стратегии
- b) меньшая степень реалистичности и большая степень консервативности
- c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления

97. Какая стратегия развития коммерческого банка предполагает поступательное развитие банка на соответствующем рынке?

- a) ограниченного роста
- b) роста

с) сокращения

98. Количественная оценка выбранной стратегии определяет:

- а) широту охвата сегментов
- б) масштабы развития выбранных сегментов деятельности
- с) комбинацию сегментов внутри выбранных сфер деятельности

99. К задачам стратегического менеджмента относится:

- а) постановка целей (перевод миссий в практическую плоскость);
- б) выбор одного из альтернативных вариантов;
- с) работа с финансовой документацией

100. Ориентация стратегических целей, определяемые миссией банка бывает:

- а) ориентация на клиента;
- б) внутренняя;
- с) символическая.

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 (для зачета) или в оценку по 5-балльной шкале (для экзамена) следующим образом:

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

Задачи

Задача 1 Консультантами коммерческого банка произведен анализ рентабельности банка: активов (ROA) и капитала (ROE). По итогам 2021 года ROA составила 10%, отношение заемных (BF) и собственных средств (Eq) = 4. Минимальный возможный уровень достаточности капитала составляет 9%, фактический уровень достаточности 18%.

1) Рассчитать ROA за 2022 год и обосновать

- 2) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2022 году? Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?
- 3) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROE в 2022 году. Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?

Задача 2. Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 3. Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела.

Задача 4. Негосударственная коммерческая организация ООО обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18,5 млн у. д. ед. сроком на 4 месяца. Лицензии на выдачу кредитов организация не имеет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 500 % его собственных средств (капитала), которые на дату подачи заявки составили 161480 тыс. у. д. ед. Коммерческим организациям выдано кредитов на сумму 652,4 млн руб. Установить возможность выдачи кредита этой организации в запрашиваемом объеме.

Задача 5. Определите влияние факторов на изменение процентных доходов банка.

Показатели	Базисный год, млн. р.	Отчетный год, млн. р.	Прирост (отклонение), млн. р.
1	2	3	4
Средняя сумма, выданных банком кредитов (К)	142689	781436	638747
Средняя процентная ставка, % (С)	60	65	5
Процентные доходы (П)	85613,4	507933,4	422320

Укажите метод, который был использован в данном случае.

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 (установлено положением П 02.016).

Максимальное количество баллов за решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

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

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 (для зачета) или в оценку по 5-балльной шкале (для экзамена) следующим образом:

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.

Преподаватель Беляева О.В.

