


Паспорт
оценочных материалов для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
Банковский менеджмент

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,
сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	1
Решение кейсов	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	2
Реферат	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	3
Экзамен	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	4

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»
протокол № 9 от « 11 » октября 2021 года

Заведующий кафедрой  Т. Г Старостина

I. Текущий контроль

Приложение 1

Тесты

1. Процедура проведения тестирования

Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины	9 тестов
Общее количество тестовых вопросов в банке тестов	90 вопросов
Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте	10 вопросов
Формат проведения тестирования	Письменно
Сроки / Периодичность проведения тестирования	В 3 семестре / один раз в течение каждой двух недель

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

3. Тестовые задания

Тестовые задания по теме «Понятие банковского менеджмента, его цели, задачи и роль в банковском деле»

1. К элементам внутренней организационной структуры банка относятся:

- А) филиалы
- Б) дополнительные офисы
- В) представительства
- Г) департаменты
- Д) отделы

2. Такой принцип организации деятельности банка, как принцип соответствия организационной структуры поставленным целям, означает, что в структуре банка должны быть подразделения:

- А) кредитное
- Б) депозитное
- В) расчетное и касса
- Г) маркетинговое
- Д) ответственные за прибыльность банковских операций

3. К элементам внешней организационной структуры банка относятся:

- А) кредитный офис
- Б) операционная касса
- В) представительство
- Г) ИТ-управление
- Д) инкассаторская служба

4. Некоммерческие организации в банковской сфере:

- А) не могут быть
- Б) могут быть в виде ассоциаций и союзов

- В) могут быть в виде фондов и общественных организаций
 - Г) могут быть в виде государственных корпораций
 - Д) верны пп. «б» и «г»
5. Общие вопросы управления банком находятся в ведении:
- А) совета банка
 - Б) правления банка
 - В) администрации банка
 - Г) отдела кадров
 - Д) финансовой дирекции
6. Высшим органом управления банком является:
- А) совет (совет директоров) банка;
 - Б) правление банка;
 - В) общее собрание участников банка;
 - Г) ревизионная комиссия банка;
 - Д) председатель правления банка.
7. Филиал банка может осуществлять:
- А) все операции, указанные в лицензии банка;
 - Б) часть операций, которые перечислены в Положении о филиале и разрешены лицензией
 - В) часть операций, на которые даст разрешение Банк России
 - Г) операции, на которые филиал получит лицензию
 - Д) представительские функции
8. Организационная структура российского коммерческого банка отражается:
- А) в уставе банка
 - Б) стратегии развития банка
 - В) бизнес-плане
 - Г) кадровой политике банка
 - Д) учредительном договоре
9. К общим принципам управления относят:
- А) плановые задания
 - Б) направленность на достижение конкретных целей
 - В) социальные стандарты
 - Г) комплексность процесса
 - Д) единоначалие
10. Методы управления разделяют:
- А) на экономические и административные
 - Б) пруденциальные
 - В) социально-психологические
 - Г) моральные
 - Д) нормативные

Тестовые задания по теме «Организационные структуры управления банком»

1. Организационная структура коммерческого банка обычно определяется его уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковских операций.

- А) да
 - Б) нет
2. Совет директоров избирает:
- А) управляющего банком
 - Б) генерального директора
 - В) председателя совета директоров
3. Управляет акционерным банком:
- А) управляющий
 - Б) председатель
 - В) совет директоров
 - Г) общее собрание акционеров
4. В организационной структуре банка реализуются:
- А) оперативные функции

- Б) штабные функции
В) все ответы верны
5. Доля уставного капитала, приходящаяся на учредителей банка, должна составлять:
- А) не более 15%
Б) не менее 15%
В) не более 25%
Г) не менее 25%
6. Собрание акционеров происходит:
- А) не чаще 1 раза в год
Б) не реже 1 раза в год
В) раз в 2-3 года
7. Какие из указанных решений во всех случаях могут быть приняты только общим собранием участников кредитной организации-акционерного общества?
- А) решение об увеличении уставного капитала
Б) решение об уменьшении уставного капитала
В) решение о реорганизации общества
Г) решение об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества
8. Кто устанавливает квалификационные требования к руководителю службы управления рисками?
- А) общее собрание акционеров (участников)
Б) совет директоров
В) единоличный исполнительный орган
Г) коллегиальный исполнительный орган
Д) Банк России
9. К линейным моделям организационных структур коммерческих банков относятся:
- А) трехмерная матричная модель
Б) двухмерная матричная модель
В) дивизионная модель
Г) все ответы верны
10. Дивизионная модель организационной структуры банка:
- А) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно предлагаемым рынку банковским продуктам и выполняемым операциям
Б) ориентируется на географию рынка
В) ориентирована на определенные отрасли деятельности банка
Г) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно выполняемым операциям банка
Д) верно Б и В

Тестовые задания по теме «Кадровая политика»

1. Что является целью менеджмента персонала в банке?

- А) анализ качества работы персонала
Б) снижение текучести кадров
В) повышение уровня профессиональных знаний
Г) повышение заработной платы сотрудников

2. Выделите факторы эффективного менеджмента персонала

- А) обеспечение возможности профессионального роста
Б) жесткий контроль за деятельностью работников
В) повышение престижности труда работников

3. Типами (видами) карьеры являются:

- А) профессиональная и внутриорганизационная карьера
Б) горизонтальная, вертикальная, параллельная, экстерналиная, интерналиная
В) объективная и субъективная, экстравертированная и интровертированная
Г) все ответы верны

4. Механизмами управления профессиональной карьерой являются:

- А) конкурсный отбор, работа с мотивацией, аттестация сотрудников,
Б) мониторинг кадрового состава и работа с кадровым резервом,

В) стажировка сотрудников и ротация кадров,

Г) все ответы верны.

5. *Мотивация — это:*

А) потребность человека в трудовой активности и ее удовлетворение,

Б) совокупность факторов, поддерживающих и направляющих, то есть определяющих поведение человека,

В) психодинамическая система личности, организующая (побуждающая, направляющая), регулирующая деятельность на пути осуществления определенного жизненного отношения личности к окружающему миру,

Г) все ответы верны.

6. *Содержательная сторона мотивации предполагает:*

А) управление мотивационными побуждениями, перераспределение их по ходу осуществления деятельности, формирование мотивационной тенденции

Б) формирование в рамках мотивационного отношения проектов, направляющих деятельность в общую предметную зону, целевую конкретизацию проектов, выбор целей, формирование намерений, принятие решений, контроль намерений

В) прокладывание пути по осуществлению мотива в условиях преодоления противодействующих сил, изменения межмотивационных соотношений

Г) все ответы верны

7. *Базовыми типами мотивации достижения являются:*

А) руководящая, исполнительская, коммуникативная и креативная

Б) конвергентная и дивергентная, социально-нормативная и ненормативная

В) инструментальная, профессиональная, патриотическая, хозяйская

Г) все ответы верны

8. *Профессиональные деструкции — это:*

А) чувство эмоционального истощения, изнеможения, дегуманизация, деперсонализация, тенденция развивать негативное отношение к субъекту деятельности, негативное самовосприятие в профессиональном плане

Б) разрушение, изменение или деформация сложившейся психологической структуры личности в процессе профессионального труда

В) результат дисгармоничного проживания нормативных кризисов развития личности, возникающим вследствие неконструктивного разрешения противоречия между объективно изменившимися условиями профессиональной деятельности и отношением личности к этим изменениям

Г) все ответы верны

9. *К нормативным кризисам профессионального развития относят:*

А) кризис первичной профессионализации, кризис вторичной профессионализации

Б) кризис самоактуализации, кризис самореализации, кризис опустошенности

В) кризис нереализованности, опустошенности, бесперспективности

Г) все ответы верны

10. *Кадровая политика — это:*

А) инструмент, с помощью которого распределяется, реализуется, защищается и контролируется власть, а также осуществляется непосредственный доступ к ее истокам и высшим полномочиям

Б) система осознанных и определенным образом сформулированных и скрепленных правил и норм, приводящих человеческий ресурс в соответствие с долговременной стратегией организации

В) набор конкретных правил, пожеланий и ограничений (зачастую неосознаваемых), реализующихся, как в процессе непосредственных взаимодействий между сотрудниками, так и во взаимоотношениях между работниками и организацией в целом

Г) все ответы верны

Тестовые задания по теме «Планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента»

1. *Какие продукты и направления деятельности банка должны быть определены в стратегии его развития в обязательном порядке?*

А) приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать

Б) убыточные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен пересмотреть

В) убыточные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен приостановить

2. Составление альтернативных бюджетов, учитывающих необходимые затраты капитала на новые программы или проекты, и плановых балансов банка является приоритетным направлением:

А) стратегического планирования деятельности коммерческого банка

Б) тактического планирования деятельности коммерческого банка;

В) финансового планирования деятельности коммерческого банка;

Г) нет правильного ответа.

3. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

А) Ревизионный отдел

Б) Правление банка

В) Совет банка

Г) Кредитный комитет

4. Стратегическое планирование – это:

А) определение миссии банка, его целей и задач, а также приоритетов и программ развития на различных долгосрочных горизонтах планирования

Б) планирование разработки и развития банковских продуктов, их ценообразования, методов их доставки клиентам

В) определение конкретных путей решения стратегических задач, которые позволят ему достичь наилучших финансовых результатов при допустимых уровнях риска

Г) планирование объемов расходов банка и капитальных затрат

5. Бизнес-план кредитной организации должен быть составлен на срок:

А) не менее 1 года

Б) не менее 2 лет

В) не менее 3 лет

Г) не менее 5 лет

6. К факторам внешней среды, не влияющим на успешность реализации банком разработанных и утвержденных планов, относят ...

А) сокращение платежеспособного спроса населения

Б) дефицит государственного бюджета

В) угрозу высоких темпов инфляции

Г) трудности с получением долгосрочных кредитов

Д) установление высоких налоговых ставок

Е) нестабильность на мировых финансовых рынках

7. При реализации банком бизнес-планов неопределенность ситуации ...

А) может только ухудшить ожидаемый финансовый результат

Б) может привести к потере банком платежеспособности и ликвидности

В) может изменить финансовый результат как в пользу, так и в ущерб банку

Г) может только улучшить ожидаемый финансовый результат

8. Оперативное планирование представляет собой ...

А) уточнение принятой банком стратегии на более коротких интервалах планирования

Б) подготовку и согласование текущих решений о проведении конкретных операций банка с целью обеспечения соблюдения системы стратегических и текущих ограничений банка

В) регулярный мониторинг выполнения принятых планов и формирование прогнозов их выполнения, а также уточненных и адаптированных к текущей ситуации планов действий

9. Информационной базой для формирования бюджета на текущий квартал является ...

А) прогнозная информация на текущий квартал, утвержденная в отчетном квартале, а также содержащая период согласования и утверждения фактических результатов по отчетному кварталу и планов по прогнозному кварталу

Б) плановая информация на следующий квартал, выполняющая после утверждения функцию жесткого норматива по доходным и расходным статьям, по привлечениям и размещениям всех центров банка

В) информация, содержащая сведения о фактическом исполнении бюджета по банку в целом и всем его центрам инфраструктуры

10. Планирование в широком смысле представляет собой ...

А) систематическую подготовку решений, связанных с будущим развитием банка

Б) управленческий процесс поддержания соответствия между целями банка и имеющимися у него ресурсами в условиях постоянно меняющейся внешней среды

В) процесс принятия и организации выполнения управленческих решений на основе их систематической подготовки, включающей мониторинг и анализ результатов выполнения ранее принятых планов

Г) бюджетирование и управление издержками в целях обеспечения стабильной позиции банка на рынке банковских услуг

Тестовые задания по теме «Управление банковскими рисками»

1. В чем состоит цель управления рисками в банковской деятельности?

А) поиск баланса между доходами, потерями от рисков и затратами на ограничение рисков

Б) исключение воздействия рисков на банк

В) управление рисками не преследует какой-либо конкретной цели

Г) минимизация рисков банка

2. Выберите из нижеперечисленного списка определение, которое наиболее полно отражает смысл понятия «риск»:

А) неспособность организаций (в т.ч. банков) быстро приспосабливаться к новым условиям ведения бизнеса в условиях жестких нормативных ограничений

Б) отклонение реального исхода события или действия от планируемого (ожидаемого), причем отклонение может быть как в большую, так и в меньшую сторону

В) система количественных и качественных показателей, указывающих, какой совокупный уровень неопределенности организация считает для себя приемлемым

3. Вероятность события может принимать значения:

А) от – 1 до 0

Б) от 0 до 2

В) от – 1 до 1

Г) от 0 до 1

4. Из каких этапов состоит процесс управления рисками (возможно более одного верного ответа)?

А) идентификация

Б) оценка

В) мониторинг и контроль

Г) исключение

Д) реализация мер

5. Выберите верное утверждение:

А) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более низким уровнем риска

Б) как правило, маржинальность кредитного продукта не имеет очевидной связи с уровнем риска

В) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более высоким уровнем риска

6. Если при выдаче кредита банк требует от заемщика предоставить обеспечение, например, поручительство или гарантию, то какой подход к управлению рисками он использует?

А) принятие, управление риском

Б) неприятие, ограничение риска

В) передача, снижение риска

7. К чему может привести чрезмерная консервативность банка в отношении рисков (возможно более одного верного ответа)?

А) превышение банком установленного «аппетита к риску»

Б) превышение стоимости мер по ограничению рисков над выгодами от их принятия

- В) недоиспользование возможностей развития и получения дополнительных доходов
Г) несвоевременное выявление источников рисков, которым подвержена организация
8. *Предположим, что Банк XYZ работает только с физическими лицами и выполняет следующие операции: привлекает депозиты клиентов и размещает их в виде кредитов. В Банке XYZ кредиты выдаются как в рублях, так и в иностранной валюте. Какие риски будут присущи такой организации (возможно более одного верного ответа)?*
- А) валютный риск
Б) кредитный риск
В) процентный риск
Г) риск ликвидности
9. *Какое определение кредитного риска, на ваш взгляд, наиболее корректно?*
- А) риск неправильного определения кредитных возможностей заемщика
Б) риск того, что контрагент попадет в дефолт и не сможет выполнить в срок свои обязательства по сделке
В) риск просрочки платежа
Г) риск того, что банк не получит в полном объеме доходы от размещения средств в данный актив
10. *Какие события могут свидетельствовать о дефолте юридического лица?*
- А) (1) банкротство
Б) (2) просрочка любых существенных обязательств более чем на 90 дней
В) (3) появление обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств
Г) (4) реструктуризация проблемного кредита
Д) верные ответы 1, 2 и 3
Е) верные ответы 1, 3 и 4
Ж) все варианты верные

Тестовые задания по теме «Банковский маркетинг»

1. *К числу нетрадиционных банковских продуктов относятся:*
- А) кредитные продукты
Б) расчетные продукты
В) депозитные продукты
Г) все ответы верны
Д) нет правильных ответов
2. *Особенностями банковских услуг и продуктов являются:*
- А) абстрактность (неосвязаемость и сложность для восприятия)
Б) неотделимость услуги от источника
В) влияние спроса и предложения на цену продукта
Г) верно А и Б
3. *Классификация потенциальных потребителей банковских услуг в соответствии с особенностями качественной структуры, их спроса и остальных характеристик является:*
- А) позиционированием;
Б) сегментацией
В) мотивацией
4. *Мотивация – это:*
- А) потребность, подкрепленная покупательной способностью
Б) совокупность потребностей людей в отношении определенного товара или услуги
В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление
5. *Запрос – это:*
- А) нужда в чем-либо необходимом для поддержания жизнедеятельности организма
Б) потребность, подкрепленная покупательной способностью
В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление
6. *Потребность – это:*
- А) нужда в чем-либо необходимом для поддержания жизнедеятельности организма
Б) нужда, подкрепленная покупательной способностью
В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление
7. *К активному маркетингу не относится:*

- А) проведение анкетирования среди клиентов и опроса населения
Б) организация активной рекламы при помощи почтовой и телефонной связи, а также телевидения
В) анализ потребностей потенциальных клиентов в процессе личного общения
Г) публикации в прессе информации о банковских услугах
8. *Комплекс действий по разработке типологии потребления, изучению спроса, планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации — это:*
- А) маркетинговая деятельность
Б) маркетинг-микс
В) банковский маркетинг
Г) финансовый маркетинг
9. *Комбинация специально разработанных или приспособленных для каждого рынка и сегмента банковских услуг с учетом их доходности, порядка распространения и продвижения к потребителю называется:*
- А) стратегия диверсификации
Б) мультисегментная стратегия
В) маркетинг-микс
Г) маркетинг-микс
10. *Процесс изучения обслуживаемого рынка не включает в себя:*
- А) показатели услуг
Б) рыночные характеристики
В) показатели конкуренции
Г) численность персонала банка

Тестовые задания по теме «Корпоративное управление в коммерческом банке»

1. *Что такое легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем?*
- А) сокрытие доходов, полученных в виде денежных средств или иного имущества преступным путем
Б) совершение противоправных действий, результатом которых является получение доходов в виде денежных средств или иного имущества
В) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления
Г) информирование клиентов или иных лиц?
2. *О каких из указанных мер, принимаемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ банк, вправе информировать клиентов или иных лиц?*
- А) о приостановлении операции
Б) об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций
В) о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным ФЗ №115-ФЗ
Г) о получении запроса от Росфинмониторинга в отношении клиента и его операций
3. *Какие из перечисленных действий запрещается осуществлять кредитным организациям в соответствии с ФЗ №115-ФЗ?*
- А) открывать счета (вклады) на анонимных владельцев
Б) заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления документов, необходимых для его идентификации
В) осуществлять все операции, одной из сторон которых является лицо, включенное в Перечень экстремистов
Г) устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления
4. *Банк должен приостановить совершение операции по списанию средств со счета клиента в целях соблюдения требований ФЗ № 115-ФЗ в случае, если ...*
- А) характер операции дает основание полагать, что целью ее осуществления является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма

Б) одной из сторон по операции является юридическое лицо, находящееся под контролем физического лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

В) операция относится к операциям, подлежащим обязательному контролю

Г) клиент не предоставил документы, подтверждающие законность совершения операции

5. Когда может быть совершена операция клиента, приостановленная Банком в установленном порядке в целях выполнения требований законодательства в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при условии, что иных препятствий для осуществления операции, согласно законодательству РФ, нет?

А) на следующий рабочий день после получения соответствующего постановления уполномоченного органа

Б) в день истечения срока приостановления

В) на следующий рабочий день после истечения срока приостановления

Г) в любой из следующих рабочих дней после истечения срока приостановления в течение периода, установленного договором банковского счета либо в течение периода, предусмотренного законодательством

6. Какие из перечисленных органов осуществляют текущее руководство деятельностью кредитной организации?

А) общее собрание акционеров (участников)

Б) единоличный исполнительный орган

В) совет директоров (наблюдательный совет)

Г) коллегиальный исполнительный орган

7. Сотрудники кредитной организации в случае выявления ими фактов нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должны информировать...

А) руководителя кредитной организации, осуществляющего контроль за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Б) своего непосредственного руководителя

В) службу внутреннего аудита

Г) ответственного сотрудника кредитной организации

8. На кого из указанных лиц, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, распространяется действие ФЗ №115-ФЗ?

А) на иностранных юридических лиц

Б) на иностранных физических лиц

В) на иностранные структуры без образования юридического лица

Г) на физических лиц без гражданства

9. В каких из указанных случаев одновременное выставление клиентом поручений по сделкам с ценными бумагами будет являться признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем?

А) выставление клиентом поручения на покупку ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

Б) выставление клиентом поручения на продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

В) одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

Г) во всех указанных случаях

Д) во всех указанных случаях, но при условии, что операция совершается на сумму равную или превышающую 600 тыс. руб.

10. Вправе ли сотрудники кредитной организации обращаться к клиенту за разъяснениями и/или документами, необходимыми им для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ?

А) вправе, в любом случае

Б) вправе, при условии, что такой запрос будет мотивирован необходимостью предоставления документов по основаниям, предусмотренным ФЗ № 115-ФЗ

В) вправе, при условии, что такой запрос будет содержать сведения о направлении соответствующей информации в уполномоченный орган

Г) не вправе, т.к. кредитной организации запрещено информировать клиентов о всех принимаемых мерах в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тестовые задания по теме «Информационные технологии в банке»

1. *Банковская тайна — это:*
 - А) коммерческая тайна;
 - Б) сведения о счетах граждан;
 - В) любая внутренняя банковская информация;
 - Г) паспортные данные граждан;
 - Д) все перечисленное верно.
2. *За разглашение банковской тайны сотруднику банка предусмотрено наказание:*
 - А) возмещение нанесенного ущерба
 - Б) штраф
 - В) тюремный срок
 - Г) увольнение
 - Д) выговор
3. *Институт «банковской тайны» регламентируется:*
 - А) ГК РФ
 - Б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
 - В) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
 - Г) Федеральным законом «О коммерческой тайне»
 - Д) УК РФ
4. *В течение какого срока с момента оповещения о совершении незаконной транзакции (с использованием банковской карты и/или системы удаленного доступа к банковскому счету) клиент должен направить в банк соответствующее уведомление, чтобы иметь возможность получить от банка возмещение суммы транзакции?*
 - А) в день получения уведомления
 - Б) не позднее следующего дня после получения уведомления об операции
 - В) в течение 10 дней после получения уведомления об операции
 - Г) в срок, установленный правилами банка-эмитента карты
5. *В случаях, когда в целях открытия счета банком проведена идентификация клиента-физического лица с использованием единой системы идентификации и аутентификации единой биометрической системы, ... НЕ предоставляются.*
 - А) документ, удостоверяющий личность
 - Б) свидетельство о постановке на учет в налоговых органах
 - В) документы, подтверждающие полномочия лица, указанного в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам)
6. *Под «Интернет-банкингом» понимают ...*
 - А) способ дистанционного банковского обслуживания клиентов
 - Б) программный продукт, предоставляемый банками своим клиентам для получения банковских услуг
 - В) кредитные организации, имеющие лицензии на оказание банковских услуг через Интернет и оказывающие такие услуги
7. *Под остаточным риском нарушения информационной безопасности следует понимать ...*
 - А) риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности
 - Б) риск, равный разнице между совокупным риском и суммой правового, кредитного, операционного риска и риска ликвидности
 - В) риск, который не может быть устранен при управлении риском
8. *Какой вид риска возникает у кредитной организации вследствие утечки конфиденциальной информации при применении систем интернет-банкинга?*
 - А) операционный
 - Б) правовой
 - В) риск потери деловой репутации
 - Г) стратегический
 - Д) риск потери ликвидности
9. *Какие типы биометрии используются в российской цифровой платформе "Единая биометрическая система" для удаленной идентификации человека?*

- А) лицо
- Б) отпечатки пальцев
- В) голос
- Г) сетчатка глаза

10. Скимминг - это:

- А) способ незаконного получения данных платежных карт путем считывания во время операции карты на банкомате
- Б) способ незаконного получения данных карт путем кражи карт
- В) способ незаконного получения данных карт путем кражи данных карт в интернет

Тестовые задания по теме «Управление портфелем проектов в коммерческом банке»

1. Что из перечисленного считать началом проекта:

- А) возникновение идеи проекта
- Б) публикация в СМИ сообщения о проекте
- В) принятие директором предприятия решения об осуществлении проекта
- Г) эмиссию серии акций под проект
- Д) формирование команды менеджера проекта
- Е) выделение инвесторами средств для его реализации
- Ж) получение патента на основную технологию

2. Что из перечисленного считать окончанием проекта:

- А) прекращение финансирования проекта
- Б) сдачу объекта в эксплуатацию
- В) выпуск первой партии продукции
- Г) сообщение менеджера проекта заказчику о невозможности продолжения работ по проекту
- Д) забастовку участников проекта
- Е) приказ о роспуске проектной группы
- Ж) решение аналитиков проекта о нецелесообразности дальнейшего выпуска продукции проекта

З) выход производственного объекта на проектную мощность

И) вывод объекта из эксплуатации

3. Этап планирования, на котором проект преобразуют в форму, легко поддающуюся управлению:

- А) деструкция;
- Б) декомпозиция;
- В) рекомбинация;
- Г) реконструкция.

4. Документ, распределяющий работы между участниками проекта:

- А) календарный план проекта;
- Б) матрица ответственности;
- В) диаграмма Ганта;
- Г) сетевой график.

5. Документ, позволяющий определить продолжительность всего проекта:

- А) бюджет проекта;
- Б) смета проекта;
- В) бизнес-план проекта;
- Г) календарный план проекта.

6. Наиболее совершенный метод календарного планирования проекта:

- А) наименьших квадратов;
- Б) критических точек;
- В) критического пути;
- Г) критического объема.

7. Продолжительность всего проекта рассчитывается:

- А) суммированием продолжительностей всех работ по проекту;
- Б) суммированием продолжительностей всех критических работ;
- В) суммированием продолжительностей работ, лежащих на одном из критических путей;

Г) суммированием продолжительностей всех субкритических работ.

8. При прямом проходе по сетевому графику рассчитывается:

- А) поздние начала всех работ проекта;
- Б) резерв времени всех работ проекта;
- В) продолжительность всего проекта;
- Г) поздние окончания всех работ проекта.

9. При обратном проходе по сетевому графику рассчитывается:

- А) продолжительность всего проекта;
- Б) резерв времени всех работ проекта;
- В) ранние начала всех работ проекта;
- Г) ранние окончания всех работ проекта.

10. Одна из главных целей составления бизнес-плана проекта:

- А) реклама проектируемого продукта;
- Б) распределение заданий по проекту подразделениям;
- В) привлечение инвестиций для проекта;
- Г) подведение итогов деятельности коммерческого банка.

Кейс-задания

1. Процедура проведения

Общее количество кейсов	19 кейсов
Формат решения кейсов	Устно
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения кейсов	В 3 семестре / один раз в течение каждой двух недель

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи¹

Критерии оценки качества выполнения кейс-заданий	Балл
Кейс-задания решены правильно, даны развернутые пояснения и обоснования сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, проявляет творческие способности, демонстрирует хорошие аналитические способности	Отлично
Кейс-задания решены правильно, даны пояснения и обоснования сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией	Хорошо
Кейс-задания решены правильно, пояснения и обоснования сделанного заключения были даны при активной помощи преподавателя. Студент имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии	Удовлетворительно
Кейс-задания решены неправильно или не решены, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Студент имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию	Неудовлетворительно

3. Кейс-задания

Кейс-задания по теме «Управление пассивами»

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

¹ За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

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.

2. Альтернативный сценарий. Спустя 3 месяца на заседании члены Правления банка вынуждены вернуться к рассмотрению вопроса об источниках финансирования прироста собственного капитала банка.

Владимир, главный аналитик, отметил, что в течение трех месяцев после принятия решения об использовании внутренних источников наращивания капитала отмечались объективные негативные тенденции, наблюдалась рецессия. Эти тенденции, по мнению аналитиков, в определенной мере будут продолжаться и в будущем году. С учетом указанных объективных условий целесообразно скорректировать ранее принятое решение.

По заданию Председателя Правления банка его аналитики совместно с финансовым управлением пересчитали прогнозные показатели будущего года.

Игорь, начальник финансового управления, приводит новые прогнозные показатели:

Прибыльность (чистая прибыль после налогообложения : текущие доходы) - 9,5%.

Коэффициент использования активов (текущие доходы : активы) – 10,2 %

Мультипликатор капитала - 15,5.

Иван, заместитель Председателя Правления вновь возвращается к целесообразности принятия ранее предложенного им варианта использования внешних источников наращивания капитала.

Игорь предлагает другое решение.

Задание.

1. Рассчитайте показатель внутреннего роста капитала при указанных прогнозных показателях.

2. Какое решение предлагает Игорь? Его плюсы и минусы?

3. Какой вариант предложили бы Вы, являясь:

- крупным акционером банка?

- руководящим менеджером банка?

Обоснуйте свое решение.

Кейс-задания по теме «Управление активами»

1. Директор Управления риск-менеджмента банка «Трудовые резервы» Андрей Орлов приехал на работу в воскресенье рано утром, чтобы подумать над накопившимися за длинные выходные вопросами и подготовиться к совещанию у председателя Правления банка в предстоящий понедельник (19.06.2017).

Значительная часть сотрудников управления находилась в отпусках, поэтому Андрей предвидел, что некоторые образовавшиеся бреши к совещанию ему придется закрыть самому.

Прежде всего, Андрей решил разобраться с вопросом прогнозной достаточности капитала дочернего банка в Польше. Под руководством харизматичного СЕО Тадеуша Твардиевича этот банк в последние несколько лет интенсивно развивался, делая акцент на расширении кредитования крупной корпоративной клиентуры, развитии региональной сети и потребительского кредитования. При этом комиссионные операции, не связанные с потреблением капитала банка, все более отходили на второй план. Ситуация усугубилась с переходом на другую работу главы розничного блока банка – патриарха банковской отрасли Польши Кшиштофа Крамера.

В начале года банк также в соответствии с бизнес-планом сформировал торговый портфель финансовых инструментов в целях повышения рентабельности деятельности.

Андрей открыл и бегло просмотрел свежий макроэкономический обзор по Республике Польше. Конъюнктура в целом выглядела благоприятно, однако наметились первые признаки перегрева: замедлился рост потребительского спроса, ставки по межбанковским кредитам шли вверх, аналитики фондового рынка в целом сходились в весьма умеренном прогнозе полугодовых финансовых результатов флагманов польской индустрии, усилилась волатильность на рынке государственных долговых обязательств и т.д.

Звонить начальнику отдела координации работы с дочерними обществами Екатерине Федоренко было рановато, поэтому Андрей решил рассчитать прогнозный показатель достаточности капитала самостоятельно, благо вводная информация от Екатерины у него имелась. При этом Андрей вспомнил, что на 01.06.2017 и на 01.05.2017 данный показатель имел значения 11,2% и 12,4% соответственно.

Нормативное значение достаточности собственного капитала коммерческого банка установлено Народным банком Польши в 10%.

На 01.07.2017 величины компонентов собственного капитала банка прогнозировались следующим образом:

Наименование	тыс. злотых
Базовый капитал	17 675 121
Добавочный капитал	0
Основной капитал	17 675 121
Дополнительный капитал	7 025 097
Собственный капитал	24 700 218

Величины риск-взвешенных активов составили:

Наименование	тыс. злотых		
	01.07.2017 (прогноз)	01.06.2017 (факт)	01.05.2017 (факт)
Кредитный риск	214 421 082	198 538 039	172 641 773
Рыночный риск	3 883 815	3 236 513	3 112 031
Операционный риск	15 800 869	15 800 869	15 800 869

Посчитав прогнозное значение достаточности капитала, Андрей откинулся на спинку кресла и задумался.

Требуется:

на основе имеющихся данных вычислить прогнозную достаточность капитала польского дочернего банка на 01.07.2017.

2. Андрей приступил к записке Департамента по работе с корпоративными клиентами, просившего Управление риск-менеджмента представить заключение об эффективности работы с двумя крупнейшими клиентами банка «Трудовые резервы».

С недавних пор решения о сотрудничестве с корпоративными клиентами в банке стали приниматься с учетом количественной оценки сопутствующих рисков. В качестве ключевого

инструмента оценки банк начал использовать показатель скорректированной на риск рентабельности капитала (risk - adjusted return on capital, RAROC).

Записка содержала следующие исходные данные (млн. руб.):

Показатель	Клиент 1		Клиент 2	
	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017 г.	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017 г.
Чистые процентные доходы	30 997	28 916	47 180	49 545
Чистые непроцентные доходы	2 000	6458	941	785
Операционные расходы	15 162	15 589	24 449	24 530
Ожидаемые потери (усредненные за расчетный период)	7 203	6 799	14 028	17 990
Экономический капитал (усредненный за расчетный период)	16 533	15 346	34 693	43 109

В банке установлены следующие границы сегментов корпоративных клиентов в зависимости от показателя RAROC.

Клиентский сегмент	Значение RAROC
Платиновый	свыше 80%
Золотой	от 25% до 80%
Серебряный	от 9,5% до 25%
Разрушитель стоимости	9,5% и менее

Требуется:

1. Рассчитать значения показателя RAROC по каждому клиенту на обе отчетные даты, определить принадлежность к тому или иному сегменту в зависимости от значений RAROC;
2. Провести факторный анализ динамики показателя RAROC по каждому клиенту;
3. На основе проведенного анализа сделать вывод о целесообразных вариантах работы с клиентами.

3. Разобравшись с польским банком, Андрей выудил из электронной почты следующий срочный документ. Это был драфт отчета об идентификации рисков дочернего банка в Болгарии. Андрей углубился в чтение. Отчет был весьма детальным, но четких результатов анализа не содержал, как бы оставляя главные выводы на откуп головному банку. Сказывалась слабая интегрированность дочернего банка в групповые процессы: Банк был приобретен совсем недавно, и сотрудники локального подразделения риск-менеджмента пока не успели привыкнуть к новым стандартам работы. Болгарский банк был одним из крупнейших активов группы, итоги идентификации предстояло презентовать в понедельник. В условиях этого цейтнота Андрей безотлагательно взялся за доработку отчета. Особое внимание Андрея привлекли следующие отраженные в отчете данные по состоянию на 01.05.2017.

Доля кредитного нетто-портфеля банка в его совокупных нетто-активах² составляет 75%. Отношение резерва на возможные потери по ссудам к кредитному брутто-портфелю³ равно 6,9%. Кредитная политика, проводимая дочерним банком, может быть охарактеризована как консервативная. Среднегодовой темп прироста портфеля составил в 2014-2016 гг. 18%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в портфеле банка стабильна и составляет 2,5%. В структуре кредитного портфеля по отраслям экономики и срокам за последние годы резких изменений также не происходило. Макроэкономическое окружение в Болгарии в целом продолжало оставаться нейтрально-позитивным.

Доля торгового портфеля банка (вложения в обращающиеся на рынках финансовые инструменты в целях извлечения дохода) в его совокупных активах составляет 11%. При этом доля рыночного риска, сопряженного с этими вложениями, в риск-взвешенных активах банка равна 5,2%.

В декабре прошлого года орган банковского регулирования Болгарии выпустил проект нормативного акта, согласно которому болгарские банки должны увеличить отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в среднем на 20% в течение года после его введения в действие. Вероятность принятия данного акта в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

В апреле текущего года дочернем банке завершилась налоговая проверка за 2015 г., по результатам которой банку предъявлено требование о доначислении налоговой базы по налогу на прибыль, уплате штрафа и пеней на общую сумму 619 936 тыс. левов. Банк не согласился с аргументами налоговых органов и собирается оспаривать соответствующее решение в суде. Пришедший в банк в марте главный финансовый директор Любомир Лечков, ранее работавший в аппарате Правительства Болгарии, убежден, что банку удастся отстоять свою позицию. Представители налогового органа уведомили банк о начале в скором времени проверки соблюдения банком налогового законодательства за 2016 г.

Банком в 2016 г. в русле развития бизнеса по обслуживанию высоко состоятельных клиентов на территории конно-спортивного комплекса в окрестностях г. София был открыт VIP-офис. Соответствующее решение было принято на основании положительных результатов экономической оценки данного проекта. Впоследствии выяснилось, что участок, на котором располагается VIP-офис, входит в состав особо охраняемой природной территории и по закону должен использоваться в культурно-просветительских, рекреационных, физкультурно-оздоровительных и спортивных целях. Функционирование на указанном участке VIP-офиса является разновидностью коммерческой деятельности и, соответственно, противоречит закону. Сложившейся ситуацией уже заинтересовался авторитетный журналист Христо Валентинов, который посвятил ей целую страницу в своем блоге. Г-н Валентинов известен своей бескомпромиссной позицией в отношении представителей бизнеса, нарушающих требования природоохранного законодательства, все его предшествующие публикации по данной проблематике имели широкий общественный резонанс.

Андрей не обнаружил в отчете описательной части по операционному риску. Таким образом, выводы о существенности операционного риска для банка ему пришлось делать в том числе с учетом приведенных в отчете справочных данных.

Справочные данные по состоянию на 01.05.2017:

Наименование	ед. левов
Риск-взвешенные активы по кредитному риску	122 224 264 тыс. левов
Риск-взвешенные активы по рыночному риску	7 160 426 тыс. левов
Достаточность капитала банка	12,9%

Для работы над отчетом Андрей также выгрузил из базы данных агрегированный баланс болгарского банка:

Наименование статьи	тыс. левов	
	01.05.2017	01.05.2016
I. АКТИВЫ		
Денежные средства	5 246 442	4 211 214
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 739 046	3 567 781
Финансовые активы торгового портфеля	15 593 369	13 068 568
Ссудная задолженность	102 848 258	79 598 849
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 172 940	2 472 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 680 125	3 472 262
Прочие активы	2 112 045	1 200 759
ВСЕГО АКТИВОВ	136 392 225	107 592 109
II. ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	5 318 647	5 115 282
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 855 361	84 167 433

Выпущенные долговые обязательства	3 695 799	2 986 068
Прочие обязательства	1 576 241	1 380 410
<i>Всего обязательств</i>	120 446 048	93 649 193
Средства акционеров (участников)	542 090	542 087
Эмиссионный доход	1 824 434	1 824 434
Резервный фонд	28 219	28 219
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12 756 650	10 768 739
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	794 789	779 436
<i>Всего источников собственных средств</i>	15 946 176	13 942 915
ВСЕГО ПАССИВОВ	136 392 225	107 592 109
III. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Безотзывные обязательства банка	46 700 479	22 859 798
Выданные банком гарантии и поручительства	12 056 919	7 558 043
Условные обязательства некредитного характера	34 822	48 600

Требуется:

идентифицировать и классифицировать риски дочернего банка в Болгарии, сопряженные с описанными ситуациями.

4. Собравшись с силами, Андрей принялся за следующую задачу. Банку требовалось определить порядок организации этапа «Принятие решения» (о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных средств) в рамках розничного кредитного процесса. Схематично структура розничного кредитного процесса изображена на рисунке ниже.



Андрей знал, что существуют два подхода к реализации данного этапа: решение может приниматься автоматически или андеррайтером⁴. Он решил разобраться с этими подходами более подробно, взвесить плюсы и минусы каждого из них.

Автоматическое принятие решений происходит следующим образом. На основании внедренных в банке моделей оценки риска и рассчитанного интегрального скоринга выявляется часть клиентских заявок, по которым выносится однозначное решение (предоставить кредит или отказать в предоставлении). Некоторая часть заявок попадает в так называемую «серую» зону, по таким заявкам свое суждение выносит андеррайтер. Андеррайтер заносит информацию о сделанных им выводах в автоматическую систему, и уже она принимает окончательное решение по данным заявкам.

Подход, предусматривающий принятие решения андеррайтером, начинается аналогично. На основании внедренных в банке риск-моделей выявляется часть клиентов, по которым выносится однозначное решение. Большинство заявок при этом оказывается в «серой» зоне и передается андеррайтерам. По таким заявкам именно андеррайтер принимает окончательное решение на основании проведенного анализа.

Исследуя вопрос, Андрей выяснил, что существует третий подход – полуавтоматический. При таком подходе даже после того, как андеррайтер вынес свое положительное решение о предоставлении кредита, «машина» может его заблокировать

(наложить «вето» на та кое решение андеррайтера). Решение андеррайтера об отказе в предоставлении кредита при этом под сомнение не ставится.

Требуется:

- перечислить преимущества и недостатки каждого из подходов к организации этапа «Принятие решения» по кредитной сделке с физическим лицом;
- указать, какие операционные риски могут реализоваться при выстраивании этапа «Принятие решения» по тому или иному подходу.

5. Сделав перерыв на кофе, Андрей обратил свое внимание на дочерний банк банка «Трудовые резервы» в Австрии. Помимо основной банковской деятельности по привлечению средств клиентов и предоставлению им кредитов банк в Австрии осуществляет простые операции на финансовых рынках: проводит для клиентов валютно-конверсионные операции и осуществляет вложения в ценные бумаги.

В состав портфеля ценных бумаг на 01.06.2017 входят государственные облигации Австрии, корпоративные облигации австрийских эмитентов, обращающиеся на локальном рынке, облигации и еврооблигации российских эмитентов (последний вид инвестиций рассматривается как возможный, поскольку материнский банк банковской группы расположен в России).

Портфель акций австрийского банка был сформирован только в начале 2017 года и на протяжении периода до 01.06.2017 его состав не менялся.

Справедливая стоимость портфеля акций австрийского банка за 101 торговый день, предшествующий 01.06.2017, приведена в Приложении 1.

Требуется:

- указать источники рыночного риска, присущего торговому портфелю австрийского банка;
- рассчитать метрику VaR на горизонте 1 день для портфеля акций австрийского банка историческим и параметрическим методом с уровнем доверительной вероятности 99%;
- указать основные ограничения и недостатки методики VaR.

Кейс-задания по теме «Управление дисбалансами»

1. Имеется следующая информация о текущей структуре активов и пассивов российского коммерческого банка (см. таблицу):

Активы	Сумма, млн руб.	Ставка, %	Пассивы	Сумма, млн руб.	Ставка, %
Касса	700	0	Депозиты до востребования	1200	0
Межбанковские кредиты	1500	6	Расчетные счета клиентов	1500	0
Кредиты клиентам (свыше 1 года)	3500	11	Срочные вклады (180 дней)	500	3
Казначейские векселя (срок 90 дней)	2000	0,5	Срочные депозиты (720 дней)	1000	5
Облигации промышленных компаний (5 лет, фикс. ставка)	2500	7	Сберегательные вклады (с плавающей ставкой)	5400	8
Ипотечные кредиты под жилую недвижимость (10 лет, плавающая ставка)	100	8	Субординированные займы	1100	7
Здание банка	400	0	Капитал	900	0
Итого	11600		Итого	11600	

На основании приведенных данных рассчитайте величину процентного ГЭПа (GAR%) на временном горизонте 1 год.

Свидетельствует ли полученная величина процентного ГЭПа об устойчивом положении банка в отношении процентных рисков:

- при повышении процентных ставок;
- при снижении процентных ставок?

Кейс-задания по теме «Управление ликвидностью коммерческого банка»

1. Для управления ликвидностью банк использует следующую агрегацию баланса:

Активы	Млн руб.	Пассивы	Млн руб.
Кассовые активы (первичный резерв ликвидности)	200	Депозиты	900
Высоколиквидные ценные бумаги (вторичный резерв ликвидности)	100	Кредиты полученные	500
Прочие активы	1400	Прочие обязательства и капитал	300
ИТОГО:	1700	ИТОГО:	1700

Минимальный размер ФОР в Банке России – 100 млн руб. Клиенты банка потребовали предоставить им средства в счет открытых кредитных линий на общую сумму 150 млн руб.

Определите, как изменится баланс в случае применения банком стратегии «покупки ликвидности на рынке»? Приведите новый вариант баланса.

Кейс-задания по теме «Управление банковскими рисками»

1. Ниже приведены данные из отчета о прибылях и убытках коммерческого банка за последние три года (в млн руб.):

	2017	2018	2019
Процентные доходы	53,4	81,8	132,3
Комиссионные доходы	18,5	29,2	45,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	14,8	18,9	36,1
Доходы от операций с иностранной валютой	7,2	8,7	15,4
Прочие операционные доходы	3,8	5,4	9,5

На основе представленных данных проведите оценку операционного риска и определите величину необходимого резерва капитала (РКОР), используя базовый индикативный подход.

2. Ниже приведены данные о доходах по бизнес-направлениям коммерческого банка за последние три года (в млн руб.):

	2017	2018	2019	Коэффициент резервирования, %
Потребительские кредиты	19,1	28,4	47,6	12
Торговое финансирование	22,8	32,9	54,7	15
Управление активами	1,9	2,6	4,8	12
Розничные брокерские услуги	7,9	11,3	22,5	12
Переводы средств внешним клиентам	9,4	14,8	20,5	18
Собственные позиции банка по ценным бумагам	11,5	17,2	28,6	18
Ипотечные кредиты под жилую недвижимость	14,5	21,1	33,4	12
Кредитные линии корпоративным заемщикам	10,6	15,7	26,2	15

На основе представленных данных проведите оценку операционного риска по видам деятельности (бизнес-направлениям) и определите необходимый резерв капитала (РКОР), используя стандартизированный подход.

Определите величину отклонения резерва капитала, сравнив результат оценки операционного риска стандартизированным методом, с результатом, полученным в рамках базового индикативного подхода. Сделайте краткий вывод.

Кейс-задания по теме «Управление доходами, расходами и прибылью банка»

1. В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов

банка

Таблица 1

Данные о доходах и расходах банка, тыс. руб.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	85600	108400
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	120	150
Полученные просроченные проценты	24	20
Проценты, полученные по депозитам	3120	5040
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	1800	3720
Процентный доход по векселям	1080	950
Доходы от операций с иностранной валютой	7680	9800
Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов	26400	25200
Доходы от операций с драгоценными металлами	72	162
Доходы за услуги по инкассации	880	924
Прочие комиссионные доходы	950	982
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	-
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2520	4200
Проценты, плаченные по просроченным кредитам	-	21
Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам	928	1030
Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц	165	174
Проценты, уплаченные по срочным депозитам	68080	84251
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.		
процентные расходы по сертификатам	10264	12455
процентные расходы по векселям	389	420
прочие расходы	420	318
Расходы по операциям с иностранной валютой	130	142
Расходы по содержанию здания, амортизации оборудования	1392	1506
Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ	240	252
Расходы на содержание аппарата управления оплату труда (с начислениями)	21980	23470
Отчисления в фонды и резервы	2880	3050
Штрафы и пени (уплаченные)	20	12
Другие расходы		
в т.ч. комиссия уплаченная	48	52
другие операционные расходы	8440	8726

2. Для оценки деятельности банка на основании данных задачи 1 нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности, балансовой прибыли;
- рентабельности активов, капитала

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы

Таблица 2

Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
Процентные доходы, тыс. руб.			
Непроцентные доходы, тыс. руб.			
Прочие доходы, тыс. руб.			
Итого доходы, тыс. руб.			
Процентные расходы, тыс. руб.			
Непроцентные расходы, тыс. руб.			
Прочие расходы, тыс. руб.			
Итого расходы, тыс. руб.			
Прибыль от операционной деятельности, тыс. руб.			
Балансовая прибыль, тыс. руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс. руб.	3814	5499	
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Средняя сумма активов, тыс. руб.	740750	946454	
В.т.ч. активов, приносящих доход	490480	624560	
Капитал, тыс. руб.	140157	185050	
Процентная маржа, тыс. руб.			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес доходов в прибыли, %			

3. Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	117

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?

2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

Кейс-задания по теме «Управление банковской безопасностью»

1. 20 ноября 2019 г. банк выпустил 3-летние облигации номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 8 % годовых. Рынок облигаций достаточно волатилен. Как избежать или снизить процентный риск банка?

2. Банк выдал кредит в иностранной валюте в размере 3 000 000 евро компании ООО «Ромашка», тем самым открыв валютную позицию. Каким образом можно устранить или снизить риск по валютной позиции?

3. Василий Семечкин купил пентхаус в гостинице «Четыре сезона» на улице Охотный Ряд в г. Москва. Стоимость недвижимости по средним оценкам составляла 1 000 000 000 руб. Собственных средств у Василия Семечкина не хватало и он взял ипотеку в размере 900 000 000 руб. в ПАО «Газпромбанк» на 25 лет. Ввиду хорошей кредитной истории ПАО «Газпромбанк» одобрил Семечкину выдачу кредита по льготной ставке 8,5 % годовых. В качестве залога по ипотечному кредиту выступает купленный пентхаус рыночной стоимостью 1 000 000 000 руб. Кредит был выдан в 2012 г. Василий Семечкин исправно вносил платежи по ипотечному кредиту. В результате падения российской экономики к 2019 г. объект залога стал стоить 800 000 000 руб. Сумма залога перестала покрывать сумму выданного кредита. Ввиду нарушения ипотечного договора в части, касающейся размера обеспечения, ПАО «Газпромбанк» предложил Семечкину дооформить объекты залога в рамках ипотечного кредита в размере 200 000 000 руб. или погасить часть выданного кредита в размере 200 000 000 руб. для приведения размеров кредита и залогового обеспечения к нормативным значениям. В связи с тяжелым материальным положением Семечкин не имел возможности довести объекты имущества в качестве залога или погасить требуемую сумму, из-за чего должник начал процедуру банкротства физического лица. Каким образом банк мог не допустить или снизить риск дефолта заемщика?

Кейс-задания по теме «Система рейтинговой оценки кредитных организаций»

1. В связи с последствиями мирового финансового кризиса в 2008 г. инвесторы стали выводить активы с развивающихся рынков. Данная ситуация не могла ни сказаться на ликвидности коммерческих банков. В частности, в 2009 г. один из крупнейших российских банков ОАО «Альфа-банк» столкнулся с беспрецедентным оттоком ликвидности. Клиенты стали массово закрывать депозитные счета, в результате чего «Альфа-банк» оказался «на грани выживания». Как можно было снизить риск ликвидности банка в указанный период и не допустить повторения данной ситуации в дальнейшем?

2. Проанализировать надежность 3 банков по методике Кромонава на основе данных Портала банковского аналитика. Сравнить самый надежный банк, полученный по методике Кромонава, с показателями Сбербанка по методике CAMELS.

Реферат

1. Процедура проведения

Общее количество тем	35 тем
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	в 3 семестре / 1 реферат

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи²

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Обучающийся показывает высокий уровень знаний в области темы подготовленного реферата. Тема реферата актуальна, проблематика вопросов раскрыта. Используются современные инструменты передачи информации	Отлично
Обучающийся показывает достаточный уровень знаний в области темы подготовленного реферата. Тема реферата актуальна, проблематика вопросов раскрыта. Используются современные инструменты передачи информации	Хорошо
Обучающийся показывает недостаточный уровень знаний по теме научного исследования. Тема реферата актуальна, но проблематика вопросов раскрыта слабо. Слабо используются современные инструменты передачи информации	Удовлетворительно
Обучающийся показывает низкий уровень знаний в области научного исследования. Тема реферата актуальна, но проблематика вопросов не раскрыта. Не используются современные инструменты передачи информации	Неудовлетворительно

3. Темы

1. Понятие банковского менеджмента.
2. Структура управления банком.
3. Организационная структура подразделений банка.
4. Функциональная структура управления.
5. Дивизионные структуры управления.
6. Адаптивные структуры управления.
7. Задачи и цели банковского менеджмента.
8. Понятие организации, управления банком.
9. Планирование деятельности банка.
10. Контроль, виды контроля в управлении банком.
11. Мотивация деятельности в управлении персоналом.
12. Методы принятия решений в управлении.

² За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

13. Современные методы подхода к управлению персоналом.
14. Организация кадровой политики.
15. Проведение аттестации сотрудников, ее цели.
16. Управление депозитными продуктами банка.
17. Функциональный анализ затрат банка.
18. Установление процентных ставок по депозитам.
19. Методы установления процентных ставок по кредитам.
20. Метод дифференциации процентных ставок по депозитам.
21. Процесс управления пассивами, его этапы.
22. Привлечение капитала за счет внешних источников.
23. Управление акционерным капиталом.
24. Типы портфелей ценных бумаг.
25. Стратегии в управлении инвестициями.
26. Управление кредитным портфелем.
27. Кредитная политика.
28. Методы оценки кредитоспособности.
29. Управление прибыльностью.
30. Методы оценки прибыльности банка.
31. Управление ликвидностью, теории ликвидности.
32. Методы управления ликвидностью.
33. Управление банковской безопасностью.
34. Защита от несанкционированного доступа.
35. Электронные расчеты.

II. Промежуточная аттестация

Приложение 4

Экзамен

1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену	40 вопросов
Количество вопросов в билете	2 вопроса
Наличие задач в билете	Нет
Формат проведения	Устно

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
наличие глубоких и исчерпывающих знаний в объёме пройденного программного материала правильные и уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, знание дополнительно рекомендованной литературы	Отлично
наличие твердых и достаточно полных знаний программного материала, незначительные ошибки при освещении заданных вопросов, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала	Хорошо
наличие твердых знаний пройденного материала, изложение ответов с ошибками, уверенно исправляемыми после дополнительных вопросов, необходимость наводящих вопросов, правильные действия по применению знаний на практике	Удовлетворительно
наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы	Неудовлетворительно

3. Вопросы к экзамену

1. Понятие банковского менеджмента.
2. Процедура конкурсного производства в кризисном банке.
3. Роль банковского менеджмента. Необходимость менеджмента в банке.
4. Процедура наблюдения в кризисном банке.
5. Принципы банковского менеджмента.
6. Понятие антикризисного управления банка. Факторы возникновения кризисов.
7. Функции и задачи банковского менеджмента.

8. Превентивные меры по преодолению кризиса и банкротства банка.
9. Управление активами банка. Управление кредитным портфелем.
10. Содержание управления банком.
11. Понятие кадровой политики, организация кадровой политики.
12. Методы установления процентных ставок по депозитам.
13. Современные подходы к управлению банком.
14. Метод предельных издержек в установлении процентных ставок по депозитам.
15. Управленческие решения. Методы принятия управленческих решений.
16. Метод общего фонда средств в установлении процентных ставок по депозитам.
17. Принципы кадровой политики.
18. Метод фактических средних издержек в установлении процентных ставок по депозитам.
19. Миссия, цели банка. Стратегия и тактика банка. Понятие кредитной, депозитной, процентной политики банка.
20. Этапы антикризисного управления.
21. Процесс управления пассивами, этапы, задачи.
22. Бюрократическая организационная структура управления банком, виды структур.
23. Управление собственным капиталом банка.
24. Адаптивная организационная структура управления банком, ее виды.
25. Управление депозитными источниками в ресурсах банка.
26. Понятие организационной структуры управления банком. Функциональные подразделения банка.
27. Выбор недепозитных источников при управлении ресурсами, расчет действительной процентной ставки.
28. Управление валютным портфелем, лимиты открытой валютной позиции.
29. Методы управления активами, сравнительная характеристика.
30. Управление ликвидностью банка, показатели ликвидности.
31. Управление инвестиционным портфелем банка.
32. Понятие дисбаланса активов и пассивов.
33. Теории управления ликвидностью банка.
34. Понятие банковской тайны.
35. Система защиты банковской информации.
36. Управление дисбалансами объемов активов и пассивов.
37. Отличие функциональной и дивизионной организационной структуры.
38. Управленческие решения при возникновении дисбалансов.
39. Понятие бюджета банка, бюджета подразделения, его необходимость при распределении ресурсов банка.
40. Понятие трансферной цены в управлении ресурсами банка.