

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

*Методические рекомендации
к практическим занятиям для студентов специальностей
1-25 01 04 «Финансы и кредит» и 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2024

УДК 336.71
ББК 65.262
Р64

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «4» ноября 2024,
протокол № 4

Составитель ст. преподаватель Е. С. Климова

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. Г. Нечаева

В методических рекомендациях представлены вопросы для обсуждения
и тестовые задания к каждой теме практических занятий.

Учебное издание

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	А. Т. Червинская
Компьютерная верстка	Е. В. Ковалевская

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 56 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2024

Содержание

Введение.....	4
1 Понятие розничного бизнеса и рынка банковского обслуживания физических лиц.....	5
2 Сущность розничных банковских услуг, условия их развития.....	7
3 Банковские услуги по хранению сбережений и инвестированию денежных средств населения.....	9
4 Банковские услуги по кредитованию физических лиц.....	12
5 Банковские услуги по проведению расчетов для физических лиц, прочие розничные услуги банка.....	15
6 Выпуск и обслуживание банковских платежных карточек.....	17
7 Услуги по валютно-обменным операциям, прочие розничные услуги банка.....	20
8 Основы финансовой инженерии, ее место в современном розничном банковском бизнесе.....	23
9 Перспективные направления развития розничного банковского бизнеса.....	24
Список литературы	25

Введение

Цель данных методических рекомендаций – профессиональная подготовка специалистов высшей квалификации, направленная на формирование системы специальных умений и навыков, которые они могли бы самостоятельно применять в практической деятельности.

В процессе практического изучения представленного в методических рекомендациях материала студенты смогут приобрести необходимые научные знания и подготовиться к экзамену по дисциплине «Розничный бизнес в банковской сфере».

Методические рекомендации включают контрольные вопросы, тестовые задания и задачи для закрепления знаний по основным темам курса.

Методические рекомендации составлены в соответствии с учебной программой дисциплины и включают теоретический материал по темам лекционных занятий, примерные тестовые задания.

1 Понятие розничного бизнеса и рынка банковского обслуживания физических лиц

Цель проведения занятия – изучить понятие розничного бизнеса и рынка банковского обслуживания физических лиц.

Вопросы для обсуждения

- 1 Розничный бизнес банка, его содержание и отличие от корпоративного бизнеса.
- 2 Понятие банковской услуги.
- 3 Различие понятий банковская операция, банковская услуга, банковский продукт.
- 4 Комплексная банковская услуга.
- 5 Новая банковская услуга.
- 6 Качество банковской услуги. Требования к качеству банковской услуги.
- 7 Потребности клиентов в банковском обслуживании.
- 8 Основные группы потребностей физических лиц в банковском обслуживании.
- 9 Рынок банковского обслуживания физических лиц.
- 10 Инфраструктура рынка розничных банковских услуг.
- 11 Основные участники рынка розничных банковских услуг. Функции рынка розничных банковских услуг.
- 12 Типы рынков банковского обслуживания физических лиц.

Темы рефератов

- 1 Банковский омбудсмен и его роль в повышении качества розничных банковских услуг.
- 2 Институциональная структура рынка розничных банковских услуг.
- 3 Условия развития рынка розничных банковских услуг.
- 4 Особенности развития рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь.
- 5 Проблемы развития рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь.

Тест

- 1 Банковская деятельность – это:
 - а) совокупность банковских операций, направленных на получение прибыли;
 - б) осуществление лизинговых операций;
 - в) деятельность иных посредников на рынке финансовых услуг Республики Беларусь.

- 2 Трансформационные функции:
 - а) укрупнительная;
 - б) трансформация сроков;
 - в) распределительная;
 - г) трансформация рисков;
 - д) регулирующая.
- 3 Банковские операции бывают:
 - а) контрольные;
 - б) активные;
 - в) информационные;
 - г) пассивные;
 - д) посреднические.
- 4 Банковский бизнес по признаку обслуживаемых клиентов подразделяют на:
 - а) корпоративный;
 - б) банковский;
 - в) розничный;
 - г) традиционный.
- 5 Рынок розничных банковских услуг – это:
 - а) удовлетворение потребностей физических лиц в банковских услугах;
 - б) привлечение и размещение свободных денежных средств;
 - в) обеспечение сохранности и безопасности документов и ценностей.
- 6 Виды структур банка:
 - а) организационно-управленческая;
 - б) функциональная;
 - в) дивизиональная;
 - г) потребительская;
 - д) региональная.
- 7 Виды дивизионной структуры банка:
 - а) продуктовая;
 - б) клиентская;
 - в) региональная;
 - г) проектная;
 - д) матричная.
- 8 Виды каналов доставки розничных услуг по признаку взаимодействия с другими организациями:
 - а) собственные;
 - б) совместные;
 - в) косвенные;
 - г) дистанционные.

Литература: [1, 2, 4].

2 Сущность розничных банковских услуг, условия их развития

Цель проведения занятия – изучить сущность розничных банковских услуг, их виды. Определить различие в понятиях «розничный» и «корпоративный» бизнес. Изучить понятия «банковская услуга», «розничная банковская услуга» и «качество» банковской услуги.

Вопросы для обсуждения

- 1 Розничная банковская услуга.
- 2 Основные специфические черты розничной банковской услуги.
- 3 Факторы, влияющие на качество розничной банковской услуги.
- 4 Основные виды розничных банковских услуг.
- 5 Понятие банковской услуги и розничной банковской услуги.
- 6 Различие понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт».
- 7 Качество банковской услуги.
- 8 Инфраструктура рынка розничных банковских услуг.

Тема реферата

1 Сравнительная характеристика предоставляемых розничных банковских услуг и их качество (на примере двух коммерческих банков Республики Беларусь).

Тест

- 1 Банковская деятельность – это:
 - а) совокупность банковских операций, направленных на получение прибыли;
 - б) осуществление лизинговых операций;
 - в) деятельность иных посредников на рынке финансовых услуг Республики Беларусь.
- 2 Трансформационные функции:
 - а) укрупнительная;
 - б) трансформация сроков;
 - в) распределительная;
 - г) трансформация рисков;
 - д) регулирующая.
- 3 Банковские операции бывают:
 - а) контрольные;
 - б) активные;
 - в) информационные;
 - г) пассивные;
 - д) посреднические.

- 4 Банковский бизнес по признаку обслуживаемых клиентов подразделяют на:
- а) корпоративный;
 - б) банковский;
 - в) розничный;
 - г) традиционный.
- 5 Рынок розничных банковских услуг – это:
- а) удовлетворение потребностей физических лиц в банковских услугах;
 - б) привлечение и размещение свободных денежных средств;
 - в) обеспечение сохранности и безопасности документов и ценностей.
- 6 Розничная банковская услуга – это:
- а) действия, направленные банком на удовлетворение личных, семейных и иных не связанных с предпринимательской деятельностью потребностей физических лиц;
 - б) действия, направленные банком на удовлетворение потребностей, связанных с коммерческой деятельностью физических лиц;
 - в) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
- 7 Персональное банковское обслуживание – это:
- а) система отношений между инвестором и банком;
 - б) система отношений между юридическим лицом и банком;
 - в) система отношений между банками.
- 8 Цели потребителей банковских услуг:
- а) стратегические;
 - б) оперативные;
 - в) специальные;
 - г) распределительные;
 - д) инвестиционные;
 - е) кредитные.
- 9 Содержание банковских услуг:
- а) сберегательные;
 - б) кредитные;
 - в) расчетно-кассовые;
 - г) простые;
 - д) инвестиционные;
 - е) прочие.
- 10 Технология предоставления банковских услуг:
- а) розничные услуги;
 - б) корпоративно-розничные;
 - в) условно-розничные;
 - г) индивидуальные;
 - д) массовые.
- 11 Розничный банковский продукт – это:
- а) полностью завершённый комплекс банковских операций, имеющий регламент, утверждённый банком и не противоречащий законодательству;
 - б) перечень услуг, оказываемых банком населению;
 - в) процесс оказания банковских услуг.

12 Качество розничной банковской услуги – это:

- а) характеристика совокупности полезных свойств услуги и процесса ее предоставления;
- б) характеристика предоставления услуг в течение определенного периода;
- в) выполнение банком действий, направленных на удовлетворение потребностей клиента.

13 Характеристики, выступающие критерием качества услуг:

- а) характеристика «качества среды»;
- б) информационная;
- в) профессиональная.

Задание 1

Составьте классификацию банковских услуг для:

- юридических лиц;
- физических лиц.

Для выполнения задания используйте прейскуранты и рекламные листы 3–5 банков. Сгруппируйте услуги по видам отдельно. Сравните. Сделайте выводы об ассортименте услуг.

Задание 2

Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе недостаточного ассортимента услуг. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу банков.

Литература: [1, 2, 4].

3 Банковские услуги по хранению сбережений и инвестированию денежных средств населения

Цель проведения занятия – изучить основные формы сбережения населения и определить, какие факторы влияют на рост сбережений населения.

Вопросы для обсуждения

- 1 Дайте понятие «сбережения населения».
- 2 Перечислите виды вкладов, дайте краткую характеристику.
- 3 Отличия активных и пассивных форм сбережений.
- 4 Перечислите существенные условия договора банковского вклада, заключаемого с вкладчиком – физическим лицом.
- 5 Что собой представляют накопительные вклады и целевая группа потребителей данной услуги?

- 6 Какую информацию должен содержать сберегательный сертификат?
- 7 Способы оформления банковских вкладов физических лиц.
- 8 Действия банков для привлечения средств во вклады.

Тест

1 Сбережения населения по способу накопления:

- а) организованные;
- б) неорганизованные;
- в) пенсионные;
- г) страховые;
- д) в виде ценных бумаг.

2 Виды депозитов физических лиц:

- а) до востребования;
- б) срочные;
- в) условные срочные;
- г) именные.

3 Банковский вклад (депозит) – это:

а) денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

б) денежные средства, инвестированные в ценные бумаги и размещенные на фондовой бирже;

в) денежные средства и ценные бумаги в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке на длительный срок.

4 Ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство банка об уплате определенной суммы вкладчику в конкретном месте и в конкретно указанный срок – это:

- а) банковский вексель;
- б) сберегательный сертификат;
- в) облигация.

5 Рассчитывается и уплачивается за фактический период размещения средств от постоянной начальной суммы (вклада):

- а) простой процент;
- б) сложный процент.

6 Реальная процентная ставка - это:

а) номинальная процентная ставка, скорректированная с учетом уровня инфляции;

б) процентная ставка, исчисленная без учета инфляции.

7 Под договором банковского вклада (депозита) до востребования понимается:

а) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

б) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока;

в) договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.

8 Формами доверительного управления денежными средствами являются:

а) именованное управление;

б) доверительное управление по согласованию;

в) полное доверительное управление;

г) совместное доверительное управление.

Задание 1

Разработайте три вида вкладов:

– для VIP-клиентов;

– для покупки квартиры;

– для пенсионеров.

Определите первоначальную сумму взноса, срок, порядок пополнения вкладов, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым вкладам были конкурентными на рынке.

Задание 2

Банк открыл депозит для клиента – физического лица в сумме 3600 р., процентная ставка – 12 % годовых, дата открытия – 15.01.2024, дата закрытия – 06.08.2024. Временная база – 360 дней. Определите сумму начисленных процентов.

Задание 3

Через 5 лет вкладчик намерен приобрести автомобиль стоимостью 82 тыс. р. Какую сумму он должен положить на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую, сумму, если по депозиту начисляется 12 % в год по схеме сложных процентов?

Задание 4

У вкладчика Н с 1 января 2024 г. в банке находится срочный вклад в сумме 9000 р. под 12 % годовых сроком на два года. С 15 марта 2024 г. банк снизил ставку по вкладу до 10 % годовых. Какую сумму получит гражданин Н по своему вкладу?

Задание 5

Какую сумму Вы получите, если поместите 15 октября на трехмесячный банковский депозит 10 тыс. р. под 8 % годовых? По договору вклада начисляются:

а) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды;

- б) простые проценты банковским методом;
- в) точные проценты с точным числом дней ссуды.

Темы рефератов

1 Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в Республике Беларусь. Функции Агентства. Полномочия Агентства в отношении банков.

2 Обязанности банка, принятого на учет в Агентстве.

3 Обязательные взносы банков. Порядок расчета и перечисления в резерв Агентства календарных взносов.

Литература: [1, 2, 4, 5].

4 Банковские услуги по кредитованию физических лиц

Цель проведения занятия – изучить кредитование населения, рассмотреть особенности розничного кредитования, оценить кредитоспособность заемщика с помощью скоринговой модели.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие «банковское кредитование».
- 2 Что собой представляет банковский потребительский кредит?
- 3 Перечислите основные принципы кредитования.
- 4 Перечислите основные этапы кредитования.
- 5 Что представляет собой льготное кредитование?
- 6 Какие способы применяются для расчета ежемесячного платежа по кредиту?
- 7 Какими способами предоставляются кредиты населению на текущее потребление?
- 8 Перечислите основные виды кредитования.
- 9 Что такое открытая кредитная линия?
- 10 Что относится к существенным условиям кредитного договора?
- 11 Что собой представляет экспресс-кредитование?
- 12 Опишите скоринговую модель Дюрана.
- 13 Система оценки кредитоспособности клиентов.
- 14 Скоринговые системы, понятие и применение в Республике Беларусь.
- 15 Оптимизация процесса кредитования физических лиц.
- 16 Этапы кредитования.
- 17 Определение кредитоспособности клиента – физического лица.
- 18 Системы оценки кредитоспособности клиентов.
- 19 Экспертная оценка экономической целесообразности предоставления кредита.
- 20 Балльная оценка кредитоспособности клиентов.

Темы рефератов

- 1 Особенности кредитования населения в АСБ «Беларусбанк».
- 2 Особенности льготного кредитования в Республике Беларусь.

Тест

- 1 Продолжите фразу : «Банковское розничное кредитование это –...».
- 2 Банковский потребительский кредит – это:
 - а) отношения между банком (кредитором) и физическим лицом (кредитополучателем), связанные с обслуживанием потребителя;
 - б) отношения между банком (кредитором) и физическим лицом (кредитополучателем), связанные с кредитованием уличного потребителя;
 - в) отношения между банком (кредитором) и физическим лицом (кредитополучателем), связанные с кредитованием конечного потребителя.
- 3 Система банковского контроля процесса кредитования, использования и погашения кредита, уплаты процентов, комиссионных и иных платежей – это:
 - а) кредитный мониторинг;
 - б) кредитный надзор;
 - в) финансовый мониторинг.
- 4 Этапы программы строительных сбережений:
 - а) платежный период;
 - б) кредитный период;
 - в) сберегательный период;
 - г) накопительный период;
 - д) подготовительный период.
- 5 Способность кредитополучателя полностью в определенный срок выполнить свои обязательства по кредитному договору – это:
 - а) ответственность;
 - б) аккуратность;
 - в) кредитоспособность;
 - г) кредитоактивность.
- 6 Андеррайтинг – это:
 - а) оценка рисков потенциального заемщика и присвоение ему кредитного рейтинга, который определяется вероятностью невозврата кредита или недобросовестным исполнением обязательств заемщика в рамках кредитного договора;
 - б) действующая в банке система оценки потенциального кредитополучателя и рисков продажи ему конкретных кредитных продуктов;
 - в) действующая на предприятии система оценки потенциального кредитополучателя и рисков продажи ему конкретных кредитных продуктов;
 - г) действующая в банке система оценки потенциального кредитополучателя и рисков продажи ему конкретных депозитных продуктов.

7 Скоринг-модель – это:

- а) начисление процентов по кредиту за соответствие клиентам определенным требованиям по унифицированному перечню;
- б) специальная процедура быстрого определения рейтинга заемщика в зависимости от уровня кредитоспособности, используя математические инструменты оценки вероятности будущей неплатежеспособности заемщика;
- в) начисление денежного вознаграждения за соответствие клиентам определенным требованиям по унифицированному перечню;
- г) начисление баллов за соответствие клиентам определенным требованиям по унифицированному перечню.

Задание 1

Провести расчет на основании скоринг-модели кредитоспособности заемщика:

- молодой человек, выпускник университета в возрасте до 22 лет, стаж работы до 3-х месяцев;
- женщина в возрасте до 35 лет имеет постоянное место работы;
- пенсионер.

Произвести расчет минимальной и максимальной суммы кредита на основе полученных результатов.

Задание 2

Банк предоставляет потребительский кредит размером 12 тыс. р. на 12 месяцев под 13,5 % годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

Задание 3

1 января 2024 г. клиент взял в банке 11 000 р. в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1 % на оставшуюся сумму долга (т. е. увеличивает долг на 1 %), затем клиент переводит в банк платеж. На какое минимальное количество месяцев клиент может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 200 р.?

Задание 4

15 января планируется взять кредит в банке на 24 месяцев. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 1 % по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14-е число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Известно, что за последние 12 месяцев нужно выплатить банку 1597,5 тыс. р. Какую сумму планируется взять в кредит?

Литература: [1, 2, 4].

5 Банковские услуги по проведению расчетов для физических лиц, прочие розничные услуги банка

Цель проведения занятия – изучить расчеты и кассовые операции населения, переводы с открытием счета, дорожные чеки, проанализировать основные направления развития расчетно-кассовых операций физических лиц, валютные операции физических лиц и услуги по хранению и перевозке ценностей.

Вопросы для обсуждения

- 1 Раскройте понятие «расчетный банковский счет».
- 2 Что такое переводы с открытием счета?
- 3 Перечислите основные принципы кассовой работы.
- 4 Что собой представляет дорожный чек?
- 5 Какие существуют преимущества использования дорожных чеков при перевозке и хранении денежных средств?
- 6 Основные направления развития расчетно-кассовых операций физических лиц.
- 7 В чем заключается суть банковского хранения?
- 8 Перечислите основные виды банковского хранения и дайте их краткую характеристику.
- 9 Опишите процесс перевозки ценностей в разрезе розничного бизнеса.
- 10 Дайте определение понятию «инкассация».
- 11 Перечислите все стадии инкассации.
- 12 Какие основные направления развития розничных услуг по хранению и перевозке ценностей?
- 13 Какие международные системы денежных переводов работают в Республике Беларусь?
- 14 Назовите основные преимущества системы денежных переводов.
- 15 Назовите национальные системы денежных переводов.

Темы рефератов

- 1 Особенности банковского хранения в Республике Беларусь.
- 2 Особенности проведения переводов с открытием счета в коммерческом банке.
- 3 Расчеты посредством системы ЕРИП.
- 4 Системы использования электронных денег.

Тест

- 1 Договор расчетно-кассового обслуживания заключается между банком и клиентом при:

- а) открытии расчетного счета в банке;
- б) совершении обменных операций;
- в) аренде сейфовой ячейки.

2 Последовательность операций, в результате которых банк-отправитель перечисляет денежные средства за счет плательщика в другой банк в пользу бенефициара:

- а) банковский перевод;
- б) кредитовый перевод;
- в) дебетовый перевод.

3 Платежная инструкция, содержащая требование бенефициара к плательщику об уплате определенной суммы через банк, – это:

- а) платежное требование;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование-поручение.

4 Платежный документ в иностранной валюте, представляющий собой денежное обязательство эмитента выплатить владельцу обозначенную в чеке сумму денежных средств, – это:

- а) дорожный чек;
- б) платежное требование;
- в) коммерческий чек.

5 Банк несет полную ответственность за хранимые ценности в случае:

- а) ответственного хранения;
- б) при аренде сейфовой ячейки.

6 Сейфинг – это:

- а) предоставление банком в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей и документов;
- б) банковское хранение ценностей отдельно, без опечатывания в папках, пакетах и т. д. с указанием имени клиента.

7 К пассивным операциям банков относятся:

- а) формирование собственного капитала;
- б) эмиссия долговых ценных бумаг;
- в) инвестиции в долговые ценные бумаги;
- г) привлечение средств на депозиты.

8 К активным операциям банков не относятся:

- а) предоставление гарантий, поручительств;
- б) получение кредитов на межбанковском рынке;
- в) предоставление консультаций;
- г) операции с иностранной валютой.

9 К активным операциям банка относятся:

- а) приобретение ценных бумаг в собственный портфель;
- б) эмиссия ценных бумаг;
- в) привлечение депозитов;
- г) привлечение межбанковских кредитов.

Литература: [1–4].

6 Выпуск и обслуживание банковских платежных карточек

Цель проведения занятия – изучить понятие банковских платежных карт (БПК), их классификацию, условия выпуска и переоформления платежных карт.

Вопросы для обсуждения

- 1 Дайте определение банковской платежной карточки.
- 2 Особенности банковской карточки с магнитной полосой.
- 3 Как классифицируются банковские платежные карточки?
- 4 Охарактеризуйте микропроцессорные карточки.
- 5 Понятие «эмитент банковской платежной карточки».
- 6 Дайте определение платежной системы.
- 7 Опишите схему взаимоотношений между участниками платежной системы.
- 8 Что собой представляют межбанковские расчеты в системе BISS?
- 9 Какие существуют условия для открытия карты?
- 10 Продление срока действия карты.
- 11 Какие документы необходимы для оформления и годового обслуживания дополнительной карты?
- 12 Какова процедура переоформления карты в случае утраты?

Тест

- 1 Держатель банковской платежной карточки – это:
 - а) всегда физическое лицо;
 - б) юридическое лицо;
 - в) физическое и юридическое лицо.
- 2 Выпуск БПК в обращение с открытием банком-эмитентом карт-счетов клиента и/или выдачей кредитов клиентам – это:
 - а) эмиссия;
 - б) процессинг;
 - в) эквайринг.
- 2 Деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от организаций торговли, банкоматов, платежных справочных терминалов самообслуживания или иных источников в зависимости от использования участниками платежной системы, а также передача и обработка информации для проведения безналичных расчетов – это ...
- 4 Расчетное обслуживание банком-нерезидентом организаций торговли, сервиса в соответствии с договорами, заключенными с организациями, и кассовое обслуживание держателей карточек – это ...
- 5 Дебетовая карточка – это:
 - а) карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка

денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки;

б) карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки;

в) карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах сверхлимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки.

6 Кредитная карточка – это:

а) платежный инструмент;

б) карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах любой суммы;

в) карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора.

7 Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к счетам клиентов в белорусских рублях или иностранной валюте, могут использовать их:

а) в личных целях;

б) на покупку продуктов питания;

в) для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью;

г) для оплаты расходов, связанных со служебными командировками.

8 Банковская карточка по способу платежа бывает:

а) дебетовая;

б) кредитная;

в) личная;

г) комбинированная.

9 Карточки класса «Gold» по отношению к клиентскому сегменту платежной системы относятся к:

а) состоятельным клиентам;

б) массовым клиентам;

в) элитным клиентам.

10 Национальная платежная система Республики Беларусь – это:

а) БелКарт;

б) VISA;

в) MasterCard.

11 Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

а) банк-эмитент;

б) расчетный банк;

в) банк-эквайер;

- г) банк-корреспондент;
- д) банк-ремитент.

12 Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает карт-счета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:

- а) банк-эмитент;
- б) банк-эквайер;
- в) расчетный банк;
- г) банк-корреспондент;
- д) банк-ремитент.

13 Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:

- а) клиринг;
- б) авторизация;
- в) эмиссия;
- г) реконсиляция;
- д) процессинг.

14 Деятельность, включающая в себя сбор, обработку, хранение и предоставление банкам-участникам системы и РКЦ платежных сообщений по операциям с ПК:

- а) клиринг,
- б) эмиссия;
- в) банковский факторинг;
- г) процессинг;
- д) эквайринг.

15 Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах), это – :

- а) эквайринг;
- б) криптография;
- в) банковский факторинг;
- г) клиринг;
- д) процессинг.

16 Совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя БПК с платежной системой при осуществлении платежа по БПК или при получении наличных, – это:

- а) реконсиляция;
- б) транзакция;
- в) клиринг;
- г) эмиссия;
- д) процессинг.

17 Процедура контроля, состоящая из идентификации и проверки выполнения каждого перевода с помощью трех показателей, определяющих платежные системы, – это:

- а) реконсиляция;
- б) транзакция;
- в) клиринг;
- г) авторизация;
- д) процессинг.

18 Участниками платежной системы могут быть:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) банки, которые имеют лицензию платежной системы на осуществление эмиссии и / или эквайринга;
- г) юридические лица или физические лица, которые имеют договорно-правовые отношения с членами платежной системы;
- д) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы (эквайринг) и в соответствии с действующим законодательством на право осуществлять указанные операции.

19 Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица, – это:

- а) кредитная карточка;
- б) дебетовая карточка;
- в) корпоративная карточка;
- г) семейная карточка;
- д) индивидуальная карточка.

Литература: [1, 2, 5].

7 Услуги по валютно-обменным операциям, прочие розничные услуги банка

Цель проведения занятия – изучить валютно-обменные операции физических лиц, их виды и характеристику; продажу и покупку иностранной валюты; конверсию иностранной валюты; порядок осуществления валютно-обменных операций; услуги по хранению ценностей физических лиц, их характеристику; предметы банковского хранения.

Вопросы для обсуждения

- 1 Валютно-обменные операции физических лиц, их виды и характеристика.
- 2 Продажа иностранной валюты. Покупка иностранной валюты. Конверсия иностранной валюты.
- 3 Объекты инфраструктуры: обменный пункт, касса, терминал автоматического обмена валюты. Порядок осуществления валютно-обменных операций.

- 4 Услуги по хранению ценностей физических лиц, их характеристика.
- 5 Виды банковского хранения.
- 6 Закрытое банковское хранение.
- 7 Сейфовое банковское хранение.
- 8 Открытое банковское хранение.
- 9 Доставка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, и иных ценностей клиентам банков – физическим лицам.
- 10 Услуги по доверительному управлению, их виды и характеристика.
- 11 Доверительное управление денежными средствами.
- 12 Фонд банковского управления.

Темы рефератов

- 1 Деятельность фондов банковского управления в Республике Беларусь.
- 2 Брокерские услуги.
- 3 Договоры поручения и комиссии.

Тест

- 1 К валютно-обменным операциям относят:
 - а) операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли или обмен белорусских рублей на иностранную валюту по установленным обменным курсам;
 - б) операции по обмену белорусского рубля на белорусский рубль по установленному курсу;
 - в) операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленному курсу (конверсия иностранной валюты);
 - г) операции по покупке одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленному курсу.
- 2 Валютный курс – это:
 - а) цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны;
 - б) официальный обменный курс валюты;
 - в) возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны;
 - г) равновеликое соотношение двух денежных единиц.
- 3 Валютный рынок – это:
 - а) национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты;
 - б) согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов;
 - в) совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков;
 - г) межбанковский рынок по купле-продаже валюты.

4 Стоимость свободно конвертируемой валюты определяется:

- а) по официальному курсу;
- б) по покупательной способности;
- в) товарным наполнением;
- г) по спросу и предложению.

5 Метод валютной котировки, используемый сегодня:

- а) метод «потребительской корзины»;
- б) метод золотого паритета;
- в) метод прямой и обратной котировки;
- г) сопоставление покупательной способности валют.

6 Плавающие валютные курсы:

- а) рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения;
- б) обменные наличные курсы;
- в) курсы, используемых при осуществлении международных расчетов;
- г) официально зарегистрированные курсы.

7 Обесценивание курса национальной валюты в форме снижения ее курса (цены) в отношении иностранных валют, международных расчетных денежных единиц (ранее – золота) – это:

- а) ревальвация;
- б) валютная интервенция;
- в) девальвация;
- г) политика валютных ограничений.

8 Объект валютных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь – это:

- а) валюта, валюта Российской Федерации;
- б) иностранная валюта;
- в) валютные ценности;
- г) внутренние ценные бумаги, внешние ценные бумаги, золото.

9 Трактовка валютных операций в законодательстве Республики Беларусь:

- а) содержит более широкий перечень валютных операций по сравнению с валютным рынком;
- б) относит к валютным операциям сделки с золотом и другими драгоценными металлами;
- в) не включает в валютные операции сделки с ценными бумагами;
- г) связывает валютные операции не только с валютой, но и с другими объектами.

10 Валютные операции – это:

- а) сделки участников валютного рынка с валютой;
- б) сделки с валютными ценностями с участием нерезидентов;
- в) операции участников валютного рынка по купле-продаже, расчётам, ссудам и депозитам в иностранной валюте;
- г) операции по обмену валют, ввозу-вывозу и переводу валютных ценностей.

11 Не относятся к расчетным валютным операциям:

- а) валютные клиринги;
- б) операции по обслуживанию международных расчетов;
- в) операции по обслуживанию международных платежных карт;
- г) операции по обслуживанию дорожных (туристских) чеков;
- д) операции по обслуживанию депозитных сертификатов.

Литература: [1, 2, 5].

8 Основы финансовой инженерии, ее место в современном розничном банковском бизнесе

Цель проведения занятия – изучить понятие «финансовая инженерия», ее сферу, инструментарий, а также области применения.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие «финансовая инженерия».
- 2 Какова основная сфера применения финансовой инженерии?
- 3 Назовите основные инструменты финансовой инженерии.
- 4 Перечислите основные области применения финансовой инженерии.
- 5 Какова база знаний финансового инженера?

Тест

- 1 Финансовый инжиниринг основывается на:
 - а) иерархии, исполнительной дисциплине, соблюдении инструкций, законов, положений;
 - б) принципах свободы экономического выбора;
 - в) сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента;
 - г) определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений.
- 2 Финансовые инструменты – это:
 - а) концептуальные и физические средства;
 - б) физические средства;
 - в) концептуальные средства.
- 3 Термин «финансовый инжиниринг» появился в:
 - а) 1991 г.;
 - б) 1992 г.;
 - в) 1993 г.;
 - г) 1994 г.
- 4 Основными сферами финансового инжиниринга являются:
 - а) финансы акционерных компаний;

- б) торговля и управление рисками;
- в) управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств;
- г) все перечисленные.

5 Согласно определению, Дж. Финерти «Финансовый инжиниринг» – это:

- а) проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов;
- б) комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса;
- в) комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций;

Литература: [1–4].

9 Перспективные направления развития розничного банковского бизнеса

Цель проведения занятия – изучить стратегии многоканального обслуживания физических лиц, комплексное обслуживание клиентов, самообслуживание при оказании стандартных услуг.

Вопросы для обсуждения

- 1 В чем заключаются стратегии многоканального обслуживания физических лиц?
- 2 Понятие «дистанционная банковская услуга».
- 3 Охарактеризуйте основные направления развития дистанционной банковской услуги.
- 4 Перечислите показатели количественной оценки результативности работы банков.
- 5 Каковы направления расширения спектра дистанционных банковских услуг?
- 6 Как классифицируются банковские инновации?

Темы рефератов

- 1 Развитие каналов дистанционного банковского обслуживания (на примере банков в Республике Беларусь).
- 2 Интерактивные технологии, применяемые в банковской сфере.

Литература: [1, 2, 4].

Список литературы

- 1 **Агеева, Н. А.** Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. А. Агеева. – 2-е изд. – М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – 274 с.
- 2 **Банковский Кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, от 4 июня 2015 г. № 268-З // Информ. правовая система (дата обращения 25.10.2024).**
- 2 **Банковское дело : учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. – 2-е изд., стер. – М. : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 296 с.**
- 3 **Баранова, А. Ю.** Банковское обслуживание бизнеса : практикум / А. Ю. Баранова. – М. : ФЛИНТА, 2021. – 41 с.
- 4 **Горелая, Н. В.** Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под ред. А. М. Карминского. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2022. – 272 с.
- 5 **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 502 с.