Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра менеджмента и территориального развития

УТВЕРЖДАЮ
Директор института технологий устойчивого развития
_____ А.В. Феоктистов
подпись
«____» _____ 20___ г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский менеджмент

38.03.02 «Менеджмент»
(направленность (профиль): «Менеджмент организации»)

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очная форма

Срок обучения: 4 года

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 1b8241b8e11f629c673def0838264027810374a8
Владелец: Директор ИЭиМ Феоктистов Андрей Владимирович
Действителен: с 11 сентября 2024 г. по 5 декабря 2025 г.
Дата и время: 05-05-2025 11:01:34 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

## 1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– дать обучающимся устойчивые знания и навыки в сфере управления банком.

Задачами учебной дисциплины являются:

– раскрыть специфику банковского менеджмента, его принципы и методы;
– дать характеристику отечественных и зарубежных теорий управления важнейшими сторонами деятельности банка и его операциями;
– привить навыки свободного владения терминологией, понимания сущности банковских операций, проблем и тенденций развития российского банковского рынка на современном этапе;
– привить навыки финансового анализа деятельности банка;
– научить обучающихся ориентироваться и принимать решения в типичных банковских ситуациях;
– научить проводить исследования нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность и применять зарубежный опыт для решения задач управления банковскими операциями.

## 2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 38.03.02 «Менеджмент».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Управление маркетинговой деятельностью;
– Бизнес-аналитика и визуализация данных;
– Стратегический менеджмент организации;
– Управление инвестициями;
– Основы экономической культуры и финансовой грамотности;
– Введение в направление "Менеджмент";
– Математика;
– Экономическая теория;
– Маркетинг;
– Менеджмент;
– Управление социальным развитием организации;
– Математические методы в экономике;
– Методы принятия управленческих решений;
– Финансовое планирование;
– Бухгалтерский и управленческий учет;

– Корпоративное управление;
– Налоговый менеджмент;
– Теория менеджмента;
– Рынок ценных бумаг;
– Проектная деятельность 1;
– Личные финансы.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Организация разработки и реализации управленческих решений;
– Антикризисное управление;
– Риск-менеджмент;
– Управление операциями на фондовом рынке;
– Управление затратами и контроллинг;
– Бизнес планирование;
– Анализ хозяйственной деятельности организации;
– Внутрифирменное планирование;
– Планирование на предприятии;
– Проектная деятельность 2;
– Преддипломная практика;
– Выполнение и защита выпускной квалификационной работы.

## 3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

### – Общепрофессиональные компетенции

| Наименование категории (группы) ОПК | Код и наименование ОПК | Код и наименование индикатора достижения ОПК | Планируемые результаты обучения |
|---|---|---|---|
| | ОПК-1: Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории | ОПК-1.1 Обосновывает выбор инструментов экономической, организационной и управленческой теории для решения профессиональных задач | – знать: финансовые инструменты, используемые для формирования капитала банка; организационные и управленческие инструменты для управления ликвидностью, доходностью и рисками банка .<br>– уметь: оценивать доходность различных финансовых инструментов, |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | сравнивать финансовые инструменты по критериям "доходность", "ликвидность", "риск". |
| | | ОПК-1.2 Применяет основные понятия, категории и инструменты экономической теории при решении профессиональных задач | – знать: экономические основы поведения организаций, различных структур, рынков; предмет, цель, функции и принципы менеджмента в банке.<br>– уметь: проводить системный анализ проблемных ситуаций, использовать основы экономической теории и теории современного менеджмента при решении задач управления банком. |
| | ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем | ОПК-2.1 Проводит поиск и сбор экономической, социальной, управленческой информации, необходимой для решения поставленных задач | – знать: источники и способы получения экономической, социальной, управленческой информации для решения задач в области банковского менеджмента.<br>– уметь: находить информацию для решения поставленных задач, использовать математические методы для обработки статистической информации. |
| | | ОПК-2.3 Использует современный инструментарий и интеллектуальные информационно-аналитические системы для решения | – знать: основные методы принятия решений в банковской сфере.<br>– уметь: интерпретировать полученные |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | управленческих задач на этапах сбора, обработки и анализа данных | результаты анализа для принятия управленческих решений, делать обоснованные выводы, выделять возможные варианты действий, аргументируя их. |
| | ОПК-4: Способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых направлений деятельности и организаций | ОПК-4.1 Выявляет новые рыночные возможности деятельности организации | – знать: перспективы и угрозы развития финансового рынка.<br>– уметь: оценивать внешние и внутренние факторы с позиции перспектив развития банковских услуг. |
| | | ОПК-4.2 Оценивает рыночные возможности развития новых направлений деятельности организации | – знать: методы и показатели оценки внутренних и внешних факторов для определения перспектив развития банковских услуг.<br>– уметь: проводить анализ капитала банка, эффективности отдельных операций и деятельности банка в целом, ликвидности баланса, финансового состояния и рисков деятельности. |
| | | ОПК-4.3 Разрабатывает бизнес-планы создания организаций и развития новых направлений деятельности | – знать: особенности банковских продуктов как инструментов финансирования бизнес-плана.<br>– уметь: рассчитывать стоимость банковских инструментов для финансирования бизнес-плана. |

## 4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

## Объем учебной дисциплины

| Семестр / курс | | ***ИТОГО*** | ***7 семестр*** |
|---|---|---|---|
| Форма промежуточной аттестации | | | *экзамен* |
| Трудоёмкость | *академ. час.* | ***180*** | *180* |
| | *зачетных единиц* | ***5*** | *5* |
| Лекции, *академ. час.* | | ***16*** | *16* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Лабораторные работы, *академ. час.* | | ***0*** | *0* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Практические занятия, *академ. час.* | | ***32*** | *32* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Курсовая работа / проект, *академ. час.* | | ***0*** | *0* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Консультации, *академ. час.* | | ***0*** | *0* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Самостоятельная работа, *академ. час.* | | ***78*** | *78* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |
| Контроль, *академ. час.* | | ***54*** | *54* |
| в форме практической подготовки | | ***0*** | *0* |

## Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Введение в банковский менеджмент (Банк как специфический субъект экономических отношений. Устойчивость как основная концепция коммерческого банка
Сущность, содержание, функции и основные направления банковского менеджмента. Информационно-аналитическое обеспечение банковского менеджмента. Правовые основы банковской деятельности и управления ею. Банковский менеджмент и банковский надзор);

Раздел 2 Операции коммерческого банка;

Тема 2.1 Пассивные операции коммерческого банка (Структура собственного капитала коммерческого банка и характеристика составляющих ее элементов. Функции капитала. Международные стандарты капитала. Определение размера собственных средств-нетто. Понятие достаточности капитала коммерческого банка. Характеристика обязательств коммерческого банка. Состав привлеченных и заемных средств. Использование межбанковского

кредита в формировании привлеченных средств. Методы ценообразования депозитов);

Тема 2.2 Организация кредитования в коммерческом банке (Принципы банковского кредитования. Классификация банковских ссуд. Виды ссудных операций. Формы обеспеченности возвратности кредита: залог, уступка требования, передача прав собственности, гарантии, поручительства. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Резерв на возможные потери по ссудам);

Тема 2.3 Лизинговые операции коммерческого банка. Форфейтинг и факторинг (Понятие лизинга. Схема организации лизинговых отношений. Интересы субъектов лизинговой сделки. Виды лизинга. Лизинговые платежи. Схема форфетинга. Величина дисконта и сумма платежа по форфейтингу. Схема факторинга. Плата по факторингу. Виды факторинга);

Тема 2.4 Валютные операции коммерческого банка (Виды валютных операций. Валютный курс. Валютная маржа. Валютная позиция. Основы правового регулирования валютных операций в РФ. Порядок ведения операций по валютным счетам.);

Тема 2.5 Операции с ценными бумагами (Эмиссия ценных бумаг банками. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Доверительное управление ценными бумагами. Операции с векселями);

Тема 2.6 Трастовые операции коммерческого банка (Порядок заключения и оформления операций по доверительному управлению активами клиентов. Участники трастовых опреаций. Виды траста. Договор траста.);

Раздел 3 Управление коммерческим банком;

Тема 3.1 Финансовый менеджмент в коммерческом банке (Содержание и особенности финансового менеджмента в банке. Управление ликвидностью коммерческого банка. Управление прибылью банка. Управление рисками банка);

Тема 3.2 Управление конкурентоспособностью банковских продуктов (Конкурентоспособность банка и конкурентоспособность банковских продуктов. Процесс управления конкурентоспособностью банковских продуктов.Критерии и принципы оценки конкурентоспособности банковских продуктов.);

Тема 3.3 Управление банковскими бизнес-процессами (Принципы процессного подхода к управлению банком. Схема бизнес-процессов банка. Виды банковских бизнес-процессов. Продуктовый комплекс банка).

## 5 Перечень тем лекций

| № раздела / темы дисциплины | Темы лекций | Трудоемкость, *академ.час* | |
|---|---|---|---|
| | | всего | в форме |

| | | | практической подготовки |
|---|---|---|---|
| Раздел 1. | Введение в банковский менеджмент | 1 | |
| Раздел 2. | Операции коммерческого банка | | |
| Тема 2.1. | Пассивные операции коммерческого банка | 2 | |
| Тема 2.2. | Организация кредитования в коммерческом банке | 2 | |
| Тема 2.3. | Лизинговые операции коммерческого банка. Форфейтинг и факто-ринг | 2 | |
| Тема 2.4. | Валютные операции коммерческого банка | 1 | |
| Тема 2.5. | Операции коммерческого банка с ценными бумага-ми | 1 | |
| Тема 2.6. | Трастовые операции коммерческого банка | 1 | |
| Раздел 3. | Управление коммерческим банком | | |
| Тема 3.1. | Финансовый менеджмент в коммерческом банке | 2 | |
| Тема 3.2. | Управление конкурентоспособностью банковских продуктов | 2 | |
| Тема 3.3. | Управление банковскими бизнес-процессами | 2 | |
| **Итого:** | | **16** | **0** |

## 6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

| № раздела / темы дисциплины | Темы практических занятий (семинаров) | Трудоемкость, *академ.час* | |
|---|---|---|---|
| | | всего | в форме практической подготовки |
| Тема 2.1. | Оценка динамики величины и качества капитала банка | 4 | |
| Тема 2.2. | Оценка эффективности кредитной деятельности банка | 4 | |
| Тема 2.3. | Оценка лизинговых, факторинговых и форфейтинговых сделок. | 4 | |
| Тема 2.4. | Оценка риска по валютной позиции. Срочные валютные контракты | 4 | |
| Тема 3.1. | Оценка ликвидности коммерческого банка и его потребности в | 6 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ликвидных средствах. Оценка достаточности капитала банка | | |
| Тема 3.1. | Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка | 6 | |
| Тема 3.1. | Оценка банковских рисков | 4 | |
| **Итого:** | | **32** | **0** |

## 7 Перечень тем лабораторных работ

| **№ раздела / темы дисциплины** | **Темы лабораторных работ** | **Трудоемкость, *академ.час*** | |
|---|---|---|---|
| | | **всего** | **в форме практической подготовки** |
| | *Отсутствуют* | | |
| **Итого:** | | **0** | **0** |

## 8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

| **№ раздела / темы дисциплины** | **Темы курсовых работ (проектов)** | **Трудоемкость, *академ.час*** | |
|---|---|---|---|
| | | **всего** | **в форме практической подготовки** |
| | *Отсутствуют* | | |
| **Итого:** | | **0** | **0** |

## 9 Виды самостоятельной работы

| **№ раздела / темы дисциплины** | **Виды самостоятельной работы** | **Трудоемкость, *академ.час*** | |
|---|---|---|---|
| | | **всего** | **в форме практической подготовки** |
| Раздел 1. | 1. Изучение лекционного материала. | 6 | |
| Тема 2.1. | 1. Изучение лекционного материала;<br>2. Подготовка к практическому занятию. | 6 | |
| Тема 2.2. | 1. Изучение лекционного материала;<br>2. Подготовка к практическому занятию. | 8 | |
| Тема 2.3. | 1. Изучение лекционного материала;<br>2. Подготовка к практическому занятию. | 8 | |
| Тема 2.4. | 1. Изучение лекционного материала;<br>2. Подготовка к | 8 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | практическому занятию. | | |
| Тема 2.5;<br>Тема 2.6. | 1. Изучение лекционного материала. | 6 | |
| Раздел 2. | 1. Прохождение тестирования. | 6 | |
| Тема 3.1. | 1. Изучение лекционного материала;<br>2. Подготовка к практическому занятию. | 12 | |
| Тема 3.2. | 1. Изучение лекционного материала. | 6 | |
| Тема 3.3. | 1. Изучение лекционного материала. | 6 | |
| Раздел 3. | 1. Прохождение тестирования. | 6 | |
| *Контроль* | *Подготовка к экзамену* | 54 | |
| **Итого:** | | **132** | **0** |

## 10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

| Контролируемые разделы (темы) дисциплины | Контролируемые компетенции | Оценочные средства |
|---|---|---|
| Раздел 1. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса) |
| Тема 2.1. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса);<br>2. Наблюдение за работой на практическом занятии |
| Тема 2.2. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса);<br>2. Наблюдение за работой на практическом занятии |
| Тема 2.3. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса);<br>2. Наблюдение за работой на практическом занятии |
| Тема 2.4. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса);<br>2. Наблюдение за работой на практическом занятии |
| Тема 2.5;<br>Тема 2.6. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса) |
| Тема 3.1. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса);<br>2. Наблюдение за работой на практическом занятии |
| Тема 3.2. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса) |

| | | |
|---|---|---|
| Тема 3.3. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы для устного обсуждения (опроса) |
| Раздел 2. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Тестовые задания |
| Раздел 3. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Тестовые задания |
| Экзамен. | ОПК-1;<br>ОПК-2;<br>ОПК-4 | 1. Вопросы к экзамену;<br>2. Задачи к экзамену |

## 11 Входной контроль

**11.1 Цель входного контроля** − определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

### 11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – тестирование.

Длительность тестирования – 20 минут.

Тестирование проводится в течение первых двух недель изучения учебной дисциплины в СУО «Moodle».

Для проведения тестирования используются тестовые задания для входного контроля (для ответа на 1 вопрос, как правило, выделяется 1 минута).

### Шкала оценивания результатов тестирования

За каждый правильный ответ выставляется 1 балл. Оценка выставляется в зависимости от процента правильных ответов:

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка |
|---|---|
| 86 до 100 | «отлично» |
| от 67до 85 | «хорошо» |
| от 50 до 66 | «удовлетворительно» |
| менее 50 | «неудовлетворительно» |

Основываясь на результатах тестирования, формируется индивидуальная траектория обучающегося (группы обучающихся), исходя из следующих соображений:

– 86 – 100 % – обучающийся готов к изучению учебной дисциплины без дополнительного повторения изученного ранее материала;

– 50 – 67 % – обучающийся в целом готов к изучению учебной дисциплины, требуется повторение отдельных вопросов(тем) изученного ранее материала, необходимого для успешного освоения учебной дисциплины;

– 49% и менее – обучающийся имеет слабую подготовку к изучению учебной дисциплины, необходимы корректирующие занятия и консультации.

**Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.**

## 12 Текущий контроль

**12.1 Текущий контроль знаний** используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

### 12.2 Описание оценочных средств

### Шкалы оценивания (методики оценки)

#### 12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

**Критерии оценки:**

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

### 12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы

по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

| Максимальный балл | Проходной балл | Оценка |
|---|---|---|
| 20 | не менее 18 | отлично |
| 17 | не менее 14 | хорошо |
| 13 | не менее 10 | удовлетворительно |
| 9 | – | неудовлетворительно |

### 12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

**Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:**

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

| Наименование параметра оценки | Максимальное количество баллов |
|---|---|
| Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями. | 2,5 |
| Указанные в методических указаниях действия выполняет в | 1,25 |

| Наименование параметра оценки | Максимальное количество баллов |
|---|---|
| правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники. | |
| Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы. | 1,25 |
| **Итого** | **5** |

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

**Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.**

## 13 Промежуточная аттестация

**13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации** обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: экзамен.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к экзамену; задачи к экзамену.

### 13.2 Оценивание обучающегося на экзамене

| Оценка | Требования к знаниям |
|---|---|
| отлично | Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, обладает приемами выполнения практических задач по формированию компетенций. |
| хорошо | Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения. |
| удовлетворительно | Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не |

| Оценка | Требования к знаниям |
|---|---|
| | усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой. |
| неудовлетворительно | Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине. |

**Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.**

## 14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

**а) литература:**

1 Сазыкин, Б. В. Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском : учебник для вузов / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12030-1. – URL: https://urait.ru/bcode/531528 (дата обращения: 29.04.2025);

2 Иванова Е.В. Банковский менеджмент : учебное пособие / Е.В. Иванова ; Сиб. гос. индустр. ун-т. – Новокузнецк : СибГИУ, 2012. – 184 с. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrEduMethodSectionsEditionsFiles.asp?lngSection=20&lngEdition=1764 (дата обращения: 29.04.2025);

3 Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. – URL: https://urait.ru/bcode/567412 (дата обращения: 29.04.2025);

4 Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. – URL: https://urait.ru/bcode/560552 (дата обращения: 29.04.2025);

5 Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. – URL: https://urait.ru/bcode/559121 (дата обращения: 29.04.2025).

**б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 – ]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 – ]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 – ]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 – ]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 – ]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 – ]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 – ]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 – ]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке.

**в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:**

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

**г) базы данных и информационно-справочные системы:**

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 – ]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 – ]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 – ]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

## 15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором; компьютерной техникой;
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.02 «Менеджмент».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Иванова Елена Владимировна (кафедра менеджмента и территориального развития).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

Заместитель директора по закупкам –
начальник управления обеспечения производства,
комплектации и кооперации
ПАО «УРАЛМАШЗАВОД» А.А. Фаст

## Приложение

## Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

**Выберите один правильный ответ.**

1 Управление – это деятельность по

а) воздействию на объекты и процессы с целью получения определенного результата

б) улучшению результатов хозяйственной деятельности

в) внедрению инновационных и передовых решений в деятельность организации

г) влиянию на людей для реализации своих целей

2 Что не является продуктом труда менеджера?

а) решенная задача

б) готовая продукция

в) управленческое решение

г) выполненная функция

3 Управление определенными сферами деятельностью относится к ..

а) общему менеджменту

б) функциональному менеджменту

в) универсальному менеджменту

г) специфичному менеджменту

4 Кто разработал методологические основы нормирования труда?

а) Уинслоу Тэйлор

б) Элтон Мэйо

в) Анри Файоль

г) Генри Форд

5 Ситуационный подход к управлению основывается на предположении, что пригодность и эффективность различных методов управления определяется:

а) системой отношений, которая сложилась в коллективе

б) конкретным набором обстоятельств, которые оказывают влияние на организацию

в) совершенством владения менеджером приемами и методами управления

г) уровнем риска при принятии решений

6 С помощью количественных методов и моделей управленческие задачи предлагает решать:

а) школа научного управления

б) административная школа управления

в) школа системного управления

г) школа эмпирического управления

7 Разделение труда — это принцип:

а) школы научного управления

б) административной школы управления

в) школы науки управления

г) школы системного управления

д) школы эмпирического управления

8 Метод управления – это:

а) совокупность приёмов и способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных организацией целей

б) существенные, повторяющиеся, объективные взаимосвязи явлений и процессов в хозяйственной деятельности

в) совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определённую целостность

г) область трудовой деятельности

9 Функция "контроль " включает в себя:

а) определение ресурсов

б) определение и выбор целей организации

в) отбор, обучение кадров

г) установление стандартов, сравнение выполненной работы со стандартами

10 «Мозговой штурм» относится к методам разработки управленческого решения:

а) коллективным

б) единоличным

в) рутинным

г) стандартным

11 Под принятием решения понимается:

а) способ побуждения людей для достижения определенных целей

б) процесс формирования альтернатив

в) процесс обмена информацией между двумя и более субъектами

г) сознательный выбор действий из имеющихся альтернатив для достижения желаемых результатов

12 Как могут быть связаны между собой функциональные звенья в организационной структуре управления?

а) вертикальными связями

б) горизонтальными связями

в) функциональными связями

г) всеми перечисленными связями

13 Делегирование полномочий можно определить как:

а) процесс, при котором руководители поручают часть своих прав людям, ответственным перед ним

б) способ побуждения людей для достижения поставленной цели

в) совокупность работников аппарата управления, которые находятся на одном управленческом уровне

г) разработка планов на перспективу

14 Процесс побуждения себя и других к деятельности называется:

а) мотивацией
б) коммуникацией
в) установкой
г) управлением
15 Что является фактором внешней среды организации?
структура
а) цель
б) люди
в) законодательство
16 Что относится к факторам внутренней среды организации?
а) научно-технический прогресс
б) трудовые ресурсы
в) состояние экономики
г) социокультурные политические факторы
17 SWOT-анализ не предусматривает выявление и подробное рассмотрение:
а) конкурентных преимуществ
б) сильных сторон фирмы
в) благоприятных возможностей для бизнеса
г) слабых сторон организации
18 Совокупность связей и взаимоотношений уровней управления и функциональных областей к какой характеристики организации относится
а) наличие ресурсов
б) зависимость от внешней среды
в) горизонтальное разделение труда
г) вертикальное разделение труда
д) структура организации
е) необходимость управления
19 Объединения организаций в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных интересов
а) ассоциации
б) конгломераты
в) холдинги
г) концерны
20 Юридическое лицо в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, владеющего контрольным пакетом акций других компаний и выполняющего по отношению к ним контролирующие функции
а) ассоциации
б) конгломераты
в) холдинги
г) концерны

**Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины**

**Раздел 1. Введение в банковский менеджмент.**

**1 Устный опрос на лекции**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 В чем состоит специфика банка как субъекта экономических отношений?

2 В чем суть понятия устойчивости как основной концепции коммерческого банка?

3 Каковы функции и основные направления банковского менеджмента?

4 В чем состоит информационно-аналитическое обеспечение банковского менеджмента?

5 Каковы правовые основы банковской деятельности и управления ею?

**Раздел 2. Операции коммерческого банка.**

**1 Устный опрос на лекции**

**Тема 2.1 Пассивные операции коммерческого банка.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Каковы источники формирования ресурсов коммерческого банка?

2 Какими способами банки могут формировать собственные средства?

3 Как формируется уставный фонд? Каков порядок его увеличения?

4 Какие фонды создаются в результате распределения прибыли? Перечислите основные направления их использования.

5 Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки?

6 Является ли выпуск долговых ценных бумаг перспективным направлением формирования ресурсов коммерческими банками?

7 Каково содержание и значение межбанковских пассивных операций?

8 Как производятся отчисления на счет обязательных резервов?

9 Каковы преимущества и недостатки образования фонда обязательных резервов?

10 По каким критериям классифицируются пассивные операции коммерческих банков?

**Тема 2.2 Организация кредитования в коммерческом банке.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Каковы основные принципы банковского кредитования?

2 Какие виды банковских кредитов наиболее распространены?

3 Каковы основные методы банковского кредитования?

4 Какие Вы знаете формы обеспечения ссуд?

5 Какая документация анализируется и составляется работниками кредитного отдела банка в процессе кредитования?

6 Каковы основные этапы заключения кредитной сделки?

7 Какие виды ссудных счетов открывают банки своим клиентам?

8 Какие существуют способы выдачи и погашения кредита?

9 От каких факторов зависит величина формируемого резерва на возможные потери по ссудам?

10 В каком размере формируется резерв на возможные потери по ссудам?

**Тема 2.3 Лизинговые операции коммерческого банка. Форфейтинг и факторинг.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что такое лизинг, каково его отличие от коммерческого кредита?

2 В чем преимущества и недостатки лизинга?

3 Каковы основные виды лизинга и его этапы?

4 В чем сущность факторинговых операций?

5 Что такое форфейтинг и в чём его отличие от факторинга?

**Тема 2.4 Валютные операции коммерческого банка.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Каковы основные виды валютных операций банка?

2 Что такое валютная маржа, валютный курс, валютная котировка?

3 Что такое валютная позиция, и какова цель её регулирования?

4 Какие виды валютных счетов открывают банки своим клиентам?

5 В чем состоит цель и сущность валютного арбитража?

**Тема 2.5 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что понимается под активными операциями банков с ценными бумагами?

2 Какие виды ценных бумаг являются объектом инвестиций банков?

3 Каковы цели и инструменты пассивных фондовых операций банков?

4 В чём состоит сущность сделок репо?

5 Какие виды профессиональной деятельности на фондовом рынке осуществляют коммерческие банки?

**Тема 2.6 Трастовые операции коммерческого банка.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 В чем сущность и какова цель трастовых операций, осуществляемых банками?

2 Как формируется вознаграждение банка от деятельности по доверительному управлению?

3 Какие основные трастовые услуги оказывают банки физическим и юридическим лицам?

4 В чем отличие лизинговых операций от трастовых?

5 В чем, на Ваш взгляд, состоят современные проблемы развития трастовых операций банков?

**2 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы по разделу 2**

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

а) посредничество в кредите;

б) создание кредитных средств обращения;

в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

2. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

а) только банки;

б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;

в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.

3. К какой группе банков относятся Центральные банки?

а) банки, являющиеся акционерными обществами;

б) частные кредитные институты;

в) государственные кредитно-финансовые институты.

4. Укажите операции, выполняемые Банком России:

а) организация системы рефинансирования;

б) ломбардное кредитование;

в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;

5. Имеет ли Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков:

а) да;

б) нет.

6 Укажите размер учетной ставки на момент выполнения теста:-_____%

7. Укажите основную цель денежно-кредитной политики:

а) ломбардное кредитование;

б) снижение темпов инфляции;

в) установление нормативов деятельности банков.

8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных ресурсов коммерческих банков:

а) экспансионистская;

б) рестрикционная;

в) административная.

9 Источники формирования собственного капитала кредитной организации:

а) эмиссия акций;

б) межбанковские кредиты;

в) привлеченные денежные средства.

10. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка – это _____ фонд

11. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

а) денежные средства, размещенные в банке на неопределенный срок;

б) выпуск сберегательных сертификатов;

в) выпуск векселей банка.

12. Какие счета не являются счетами до востребования?

а) расчетный;

б) контокоррентный;

в) «лоро».

13. КБ открыл депозит для клиента-физического лица в сумме 6000 руб. под 14% годовых, дата открытия – 05.01.21, дата закрытия – 06.03.21. Определите сумму начисленных процентов (германская практика):

а) 212,33 руб.;

в) 198,50 руб.;

б) 270,30 руб.;

г) 142,33 руб.

14. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт.

15. Форма безналичных расчетов, применяющаяся владельцем специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику-кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, представленных поставщиком, – это _____ (вставьте одно слово)

16. Выкуп у клиента банка – поставщика товаров и услуг платежного требования за поставленные товары и выполненные работы – это _____ (вставьте одно слово)

17. Выберите вид кредита, связанный с особенностью ссудного счета:

а) онкольные;

б) кредитная линия;

в) бланковые;

г) ролл-оверные.

18. Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?

а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;

б) привлечение дополнительных ресурсов;

в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

19. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

а) девизная политика;

б) учетная политика;

в) валютный курс.

20. Так называется вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:_____ (вставьте одно слово)

## 3 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

**Примеры практических заданий:**

**Задача 1.** В таблице приведены характеристики ресурсной базы банка. Рассчитайте среднюю стоимость ресурсов.

Таблица – Характеристика ресурсов банка по видам источников

| Источники банковских ресурсов | Сумма, млн. руб. | Процентная ставка, % |
|---|---|---|
| 1. Депозиты до востребования | 240 000 | 1 |
| 2. Депозиты на срок до 3 мес. | 400 000 | 9 |
| 3. Депозиты на срок до 6 мес. | 360 000 | 10 |
| 4. Депозиты на срок от 6 мес. до 2 лет | 150 000 | 12 |
| 5. Полученные межбанковские кредиты | 120 000 | 15 |
| Итого: | | |

Опираясь на полученной значение средней стоимости ресурсов, информацию об уровне процентных ставок, полученную в сети Интернет (в том числе на сайтах банков, представленных в Вашем регионе), предложите варианты процентных ставок для кредитных продуктов банка.

**Задача 2.** Коммерческий банк имеет следующую структуру привлеченных и заемных средств (таблица).

Таблица – Характеристика ресурсов банка по видам источников

| Источники банковских ресурсов | Сумма, млн. руб. | Процентная ставка, % |
|---|---|---|
| 1. Депозиты до востребования | 240 000 | 1 |
| 2. Депозиты на срок до 3 мес. | 400 000 | 9 |
| 3. Депозиты на срок до 6 мес. | 360 000 | 10 |
| 4. Депозиты на срок от 6 мес. до 2 лет | 150 000 | 12 |
| 5. Полученные межбанковские кредиты | 120 000 | 18 |
| Итого: | | |

Кроме того, необходимо учесть акционерный капитал банка размером 200 000 млн. руб., стоимость которого равна выплатам доходов по акциям в размере 18%. Рассчитайте реальную цену каждого ресурса с учетом резервных требований и налога на прибыль, а также среднюю реальную стоимость ресурсов.

**Задача 3.** Позиция банка по пассиву составляет:

собственный капитал банка – 145000 млн. руб.,

выпущенные векселя – 5000 млн. руб.,

средства на рублевых депозитных счетах физических лиц – 100000 млн. руб.,

средства на валютных депозитных счетах физических лиц – 30000 млн. руб.,

средства на рублевых расчетных счетах предприятий и организаций – 130000 млн. руб.,

средства на рублевых текущих счетах юридических лиц – 50000 млн. руб.

Каким должен быть размер обязательных резервов коммерческого банка в ЦБ РФ?

**Задача 4.** Банк имеет на расчетных счетах юридических лиц 7890600 тыс. руб., а на депозитах физических лиц – 4320150 тыс. руб. Сумма обязательств банка составляет 21645600 тыс. руб. Какова станет величина фонда обязательных резервов коммерческого банка в ЦБ и сколько составит ее изменение, если сумма обязательств возрастет в 2,5 раза, а доли средств юридических и физических лиц в них увеличатся соответственно в 1,5 и 1,8 раза?

**Задача 5.** Рассчитайте величину собственного капитала банка, при условии, что банк разместил 50000 акций номиналом 3000 руб., рыночная стоимость которых составляет 3500 руб. Переоценка имущества по итогам года составила 90000 руб. Амортизация основных средств банка – 800000 руб., резервный фонд сформирован в минимальном размере, установленном законодательством РФ. Резерв

на возможные потери по ссудам составил 18500 руб. Размер прочих фондов банка – 1000000 руб. Нераспределенная прибыль в отчетном периоде – 200000 руб.

**Задача 6.** На начало отчетного периода остаток средств на депозитах до востребования в банке составлял 500 тыс. руб. В течение периода (1 год) на депозиты поступило еще 4000 тыс. руб., в то время как изъято было с депозитных счетов 2000 тыс. руб. Охарактеризуйте динамику депозитов до востребования и возможность их использования для срочных активных операций.

**Задача 7.** На краткосрочные депозиты банка в анализируемом периоде поступило 125640 тыс. руб. При этом банком было размещено в краткосрочные ссуды и ценные бумаги 118960 тыс. руб. Определите, какая часть ресурсов может быть размещена в долгосрочные вложения.

**Задача 8.** Клиент с ежемесячным доходом 3 тыс. руб. обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 60 тыс. руб. сроком на 5 лет. Может ли банк удовлетворить заявку клиента, если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% дохода?

**Задача 9.** По схеме целевых накопительных сбережений клиент банка к моменту получения ипотечного кредита накопил на сберегательном счете 180 тыс. руб. Какую суму кредита под залог покупаемого жилья получит данный клиент, если сумма накоплений составила 30% покупаемого жилья, а предполагаемое соотношение суммы кредита и стоимости залога составит 70%?

**Задача 10.** Рассчитайте, какой максимальный портфель долгосрочных ипотечных кредитов может иметь современный российский банк с капиталом 300 млрд. руб. Сумма обязательств банка сроком свыше года в три раза превышает капитал. (Используется формула норматива долгосрочной ликвидности).

**Задача 11.** Кредитному отделу банка необходимо принять решение о выдаче кредита под залог земельного участка. Верхний предел коэффициента ипотечной задолженности, установленный банком, составляет 70% стоимости имущества.

Известно, что для данного участка наилучшим и наиболее эффективным использованием является строительство бизнес-центра. Стоимость строительства равна 500000, чистый операционный доход по прогнозу оценивается в 120000, коэффициенты капитализации для земли и для здания 8% и 10%, соответственно.

Определить сумму кредита, которую может выдать банк.

**Задача 12.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 270 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 315 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 12% годовых.

Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 13.** Определите процент за овердрафт. Если процентный платеж по овердрафту составил 0,438 тыс. руб. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 290 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 425 млн. руб. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 14**. Предприятие нуждается в приобретении оборудование на сумму 8 млн. руб. На расчетный счет предприятия как раз поступили средства от покупателей на сумму 5 млн. руб. Еще 2 млн. руб. предприятие сможет получить за счет размещаемого в данный момент выпуска облигаций. Акционерный капитал и стоимость имущества предприятия оценивается в 30 млн. руб. На какую сумму предоставит банк овердрафт клиенту, если кредитной политикой банка предусмотрена выдача 20% овердрафта, если доля предоставленных кредитов в капитале предприятия не будет превышать 25%, и 10% овердрафта, если доля предоставленных кредитов в капитале предприятия составит 25-30%.

**Задача 15.** Банк «ИНТЕЛ» произвел с предприятием «Промэкспо» факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 4500 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 18 %. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 14 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем составила 6 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03 %) за просрочку платежа является доходом фактора. Сумма переуступаемых долговых обязательств банку равна 5000 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции. Расчетная продолжительность года – 360 дней.

**Задача 16.** Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 10 млн руб., предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А, – в сумме 8 млн. руб.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:

– 3 млн. руб. – через 4 дня после выдачи аванса фирме А;

– 2 млн. руб. – еще через 3 дня;

– 5 млн. руб. – через 6 дней.

Однодневная процентная ставка (дисконт) за факторинговую услугу банка составляет 0,15 %.

Рассчитайте доход банка от факторинговой услуги.

**Задача 17.** Организация-поставщик реализовала покупателю продукцию на сумму 120000 руб. После этого организация уступила

право требования к должнику банку на всю сумму. Средства в расчетах с покупателем оборачиваются в среднем 9 раз в год. Банк произвел с предприятием факторинговую операцию на следующих условиях. Ставка за предоставленный кредит – 8 % годовых. Комиссионное вознаграждение банка за проведение факторинговой операции составляет 0,5 % от суммы долга и уплачивается в момент выдачи кредита. Величина аванса согласно проведенной оценке кредитоспособности предприятия определена в размере 85 %. Факторинг производится с правом регресса (величина регресса 1 %). Определите доход банка по факторинговой операции.

**Задача 18.** Стоимость факторинговых услуг составляет 2500 руб., процент за кредит составляет 10 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах 10 дней. Определить сумму кредита по операции факторинга.

**Задача 19.** Определить срок обращения средств в расчетах по операции факторинга. Размер кредита составил 200000 руб., годовая ставка 9,5 %, плата за кредит 1500 руб.

**Задача 20.** Рассчитать величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за приобретение у него векселей.

Форфейтор купил у клиента партию из восьми векселей, каждый из которых имеет номинал 800 тыс. руб. Платеж по векселям производится через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселю составляет 4 % годовых.

**Задача 21.** Стоимость передаваемого в лизинг оборудования составляет 800 тыс. руб. Срок лизинга – 3 года. Норма амортизации – 33 %. Процент за кредит – 10 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 3 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 100 тыс. руб. Ставка НДС соответствует действующему законодательству на момент решения задачи. Определите сумму лизинговых платежей за период действия лизингового договора.

**Задача 22.** Проанализируйте ситуацию и выберите вариант реализации сделки для клиента (лизинг или кредит аннуитетными платежами), способствующий повышению доходов банка. Стоимость приобретаемого в лизинг оборудования – 500 тыс. руб. Срок лизинга – два года. Норма амортизации – 50 %. Процент за кредит – 15 % в год. Согласованная ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 5 тыс. руб. Ставка НДС соответствует действующему законодательству на момент решения задачи.

**Задача 23.** Позиция банка по активам представлена в виде:
касса – 650 тыс. руб.,

средства на резервном счете в ЦБ РФ – 16400 тыс. руб.,
средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ – 23500 тыс. руб.,
государственный ценные бумаги – 67000 тыс. руб.,
ссуды, гарантированные местными органами власти, - 20000 тыс. руб.,
ссуды под залог недвижимости – 104000 тыс. руб.,
здания банка – 30000 тыс. руб.,
собственный капитал банка – 194000 тыс. руб.
Определить норматив достаточности капитала.

**Задача 24.** Соблюдает ли банк нормативы максимального риска на одного заемщика и максимального размера крупных кредитных рисков, предоставив ссуды следующим клиентам в размерах:
заемщик А – 210000 руб.,
заемщик В – 450000 руб.,
заемщик С – 384000 руб.
Собственный капитал банка – 140000 тыс. руб.?

**Задание 25.** По данным финансовой отчетности двух банков сравните значения нормативов $Н_2$, $Н_3$, $Н_4$ на две последние отчетные даты Сделайте вывод об уровне ликвидности каждого банка.

Таблица – Сравнительный анализ значений нормативов, характеризующих уровень ликвидности банков

| Норматив | Банк Х | | Банк У | |
|---|---|---|---|---|
| | на 01.01.2022 | на 01.01.2023 | на 01.01.2022 | на 01.01.2023 |
| $Н_2$, % | 140 | 145 | 140 | 132 |
| $Н_3$, % | 126 | 135 | 134 | 128 |
| $Н_4$, % | 68 | 60 | 60 | 65 |

## Раздел 3. Управление коммерческим банком.

### 1 Устный опрос на лекции

### Тема 3.1 Финансовый менеджмент в коммерческом банке.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 В чем экономическое различие понятий ликвидности и платежеспособности коммерческого банка?

2 В чем преимущества и недостатки различных методов управления ликвидностью банка?

3 Каковы нормативы ЦБ РФ по регулированию ликвидности коммерческих банков?

4 Какими принципами следует руководствоваться при формировании оптимального портфеля активных операций?

5 Что входит в состав доходов коммерческого банка?

6 Что входит в состав расходов?

7 Что такое валовая прибыль банка и чистая прибыль?

8 Что такое риск в банковской практике?

9 Что такое «процесс управления риском» и какие этапы он включает?

10 По каким признакам классифицируются риски, имеющие место в банковской практике?

**Тема 3.2 Управление конкурентоспособностью банковских продуктов.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что такое конкурентоспособность коммерческого банка?

2 Каково значение управления конкурентоспособностью банка?

3 Что понимают под конкурентоспособностью банковских продуктов?

4 Какие факторы влияют на конкурентоспособность банка и его продуктов?

5 Каковы основные этапы управления конкурентоспособностью банковских продуктов?

6 Какие критерии могут быть использованы при оценке конкурентоспособности банковских продуктов?

7 В чем заключаются основные принципы оценки конкурентоспособности банковских продуктов?

8 В чём, на Ваш взгляд, состоят современные проблемы управления конкурентоспособностью банковских продуктов?

**Тема 3.3 Управление банковскими бизнес-процессами.**

Перечень вопросов для устного опроса:

1 В чем значимость и целесообразность применения процессного подхода к управлению коммерческим банком?

2 Что является объектом менеджмента при использовании процессного подхода к управлению коммерческим банком?

3 Что такое бизнес-процесс коммерческого банка?

4 Каковы основные принципы процессного подхода к управлению банком?

5 Какие ключевые группы бизнес-процессов можно выделить в коммерческом банке?

**2 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы по разделу 3**

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1 В чем состоит различие между банковским продуктом и банковской услугой?

а) нет различий, это тождественные понятия;

б) продукт имеет временные ограничения, а услуга – не имеет;

в) продукт – предоставляемая услуга (чаще комплекс услуг), оформленная договором.

2. Укажите характерные черты состояния современного банковского сектора экономики России:

а) преобладание банков универсального типа

б) преобладание специализированных банков

в) преобладание государственный банков

3. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальную валюту:

а) валютный коридор;

б) валютная интервенция;

в) валютный арбитраж.

4. Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля:

а) обеспечение максимальной прибыли;

б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;

в) диверсификация ценных бумаг.

5. Укажите элемент притока средств при анализе денежного потока:

а) дополнительные вложения средств в запасы, дебиторскую задолженность, другие активы;

б) увеличение акционерного капитала;

в) отток акционерного капитала;

г) выдача новых ссуд;

д) сокращение кредиторской задолженности;

6. Укажите вид риска, попадающего под категорию кредитного риска:

а) риск ликвидности;

б) процентный;

в) риск просрочки платежа;

г) портфельный.

7. Какова величина налога на прибыль кредитных организаций на момент выполнения теста?_____%

8. Агрессивность окружающей среды, формирующая риски/шансы, проявляется:

а) географическими и природными факторами;

б) факторами флоры, фауны, микробиологическими;

в) социокультурными факторами;

г) производительностью труда работников банка;

9. Какая из областей проявления риска/шанса самая концентрированная (узкая):

а) область шанса;

б) безрисковая область;

в) область допустимого (частичного) риска;

г) область вынужденного (ожидаемого) риска;

д) область критического риска.

10. На каком плече ГЭПа необходимо сконцентрировать большую чувствительность банковских процентных ставок к изменениям рыночных ставок при прогнозе снижения рыночных ставок:

а) на депозитном;

б) на кредитном;

в) на нулевом.

11. Какие из приведенных ниже индикаторов более значимы для этапа кредитного мониторинга:

а) несвоевременное представление заемщиком запрашиваемой банком информации;

б) обращение в банк за кредитом лица, зарегистрированного в другом районе, городе, регионе;

в) частая смена заемщиком юридического адреса;

г) чрезмерно агрессивное поведение заемщика в стремлении сократить сроки получения кредита;

д) участившиеся запросы партнеров заемщика о его репутации, кредитоспособности.

12. Укажите формы проявления убытков от операционного риска:

а) снижения стоимости активов;

б) досрочного списания (выбытия) материальных активов;

в) изменение курсовой стоимости ценных бумаг;

г) увеличение РВПС;

д) денежные выплаты клиентам и контрагентам, а также служащим кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации;

е) отрицательные курсовые разницы;

ж) затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств.

13. Какая составляющая валютного риска характеризует неопределенность стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем:

а) экономический риск;

б) риск перевода;

в) риск сделок.

14. Что происходит с процентной маржой при положительном гэпе и снижении процентной ставки на рынке:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается неизменной.

15. Какие из методов управления кредитным риском нацелены на нейтрализацию факторной стороны риска:

а) оценка кредитоспособности;

б) диверсификация кредитного портфеля;

в) создание альтернативных денежных потоков;

г) ограничение размеров кредита одному заемщику;

д) разграничение полномочий;

е) связанное финансирование проекта (консорциальный кредит);

ж) работа с проблемными кредитами.

16. Вид оговорки, предусматривающей возможность изменения (или пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения:

а) защитная;

б) валютная;

в) золотая.

17. Диверсификация кредитного портфеля нейтрализует:

а) факторную сторону кредитного риска;

б) результативную сторону кредитного риска.

18. Какие действия необходимо предпринять банку в ситуации, когда ожидается падение курса национальной валюты:

а) продать национальную валюту, выбрать вторую валюту сделки;

б) увеличить объем операций с ценными бумагами в национальной валюте;

в) ускорить получение дебиторской задолженности в национальной валюте; ускорить выплату вознаграждений, заработной платы, дивидендов и т.д. иностранным акционерам, партнерам, кредиторам;

г) ускорить платеж по кредиторской задолженности в национальной валюте;

д) увеличить заимствование (передачу) в иностранной валюте.

19. Внутренними факторами (причинами) операционного риска являются:

а) случайные или преднамеренные действия физических и(или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;

б) несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих,

в) несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

г) сбои в функционировании систем и оборудования;

д) неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

20. Деятельность, направленная на регулирование кредитных отношений в целях обеспечения эффективного функционирования как кредитора, так и заемщика:

а) управление кредитным риском заемщика;

б) управление кредитным риском банка;
в) оценка кредитоспособности заемщика;
г) управление кредитным риском;
д) управление кредитом;
е) оценка заемщика.

## 3 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

### Примеры практических заданий

**Задача 1.** В таблице приведены основные показатели деятельности банка. Охарактеризуйте причины изменения доходов и расходов коммерческого банка.

| Наименование показателя | На 01.01.22 г. | На 01.01.23 г. |
|---|---|---|
| Работающие активы, тыс. руб. | 5644890 | 6458970 |
| Средняя процентная ставка по активам, приносящим доход, дол. ед. | 0,22 | 0,19 |
| Платные пассивы, тыс. руб. | 5235620 | 6890710 |
| Средняя процентная ставка по платным пассивам, дол. ед. | 0,15 | 0,13 |
| Спрэд, дол. ед. | | |

**Задача 2.** В таблице приведены основные элементы рентабельности акционерного капитала банка. Рассчитайте ее величину и охарактеризуйте причины ее изменения.

В миллионах рублей

| Наименование показателя | На 01.01.22 г. | На 01.01.23 г. |
|---|---|---|
| Акционерный капитал | 210000 | 210000 |
| Активы | 168500 | 2145000 |
| Доходы операционные | 17030 | 181775 |
| Чистая прибыль | 5640 | 9465 |

**Задача 3.** По данным балансового отчета банка рассчитайте ЧПД, ЧПМ, Спрэд, GAP, объясните является ли такая структура баланса опасной с точки зрения процентного риска.

Таблица – Балансовый отчет

| Статьи баланса | Активы, млрд руб. | Ставка, % | Пассивы, млрд руб. | Ставка, % |
|---|---|---|---|---|
| Чувствительные к % ставке | 500 | 12 | 600 | 9 |
| С фиксированной ставкой | 350 | 15 | 220 | 8 |
| "Неработающие" | 150 | 0 | 180 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| (беспроцентные) | | | | |
| Баланс: | 1 000 | - | 1 000 | - |

**Задача 4.** Рассчитать резерв с учетом обеспечения на день выдачи ссуды и скорректировать размер резерва при частичном погашении ссуды.

Выдан кредит в сумме 300000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 5%. Имеется обеспечение 1 категории качества. Сумма обеспечения, установленная в соответствии с нормативными документами – 35150000 рублей. Через некоторое время клиент погасил часть основного долга в сумме 150000 руб. Остаток долга – 150000 рублей.

**Задача 5.** Определить размер резерва по ссудам, относящимся к 1,3,4 группам риска при условии, что в каждой группе процент риска максимальный. Кредитный портфель банка составил 6813000= рублей. 20% составляют ссуды, относящиеся к 1 группе риска. 15% составляют ссуды, относящиеся к 3 группе риска. 5% составляют ссуды, относящиеся к 4 группе риска.

## 5 Вопросы к экзамену для промежуточной аттестации

1 Перечислите виды банковских операций.

2 Опишите подсистемы банковского менеджмента

3 Кредитные операции банков с физическими лицами: сущность, виды, порядок осуществления.

4 Кредитные операции банков с юридическими лицами: сущность, виды, порядок осуществления.

5 Депозитные операции банков: сущность, виды, порядок осуществления.

6 Лизинг, факторинг, форфейтинг, траст.

7 Операции банка с иностранной валютой: сущность, виды, порядок осуществления.

8 Операции банка с векселями: сущность, виды, порядок осуществления.

9 Операции банка с ценными бумагами (кроме операций с векселями): сущность, виды, порядок осуществления.

10 Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка.

11 Сравнительная характеристика подходов к определению банковской ликвидности.

12 Методы оценки банковской ликвидности.

13 Обязательные нормативы ликвидности банка

14 Финансовая устойчивость банка.

15 Показатели риска коммерческого банка.

16 Типичные банковские риски.

17 Виды кредитного риска.

18 Виды скоринговых моделей оценки кредитного риска.

19 Показатели оценки портфельного кредитного риска.

20 Операционный риск: источники, факторы, методы управления.

21 Валютный риск: источники, факторы, методы управления.

22 Процентный риск: источники, факторы, методы управления.

23 Конкурентоспособность продуктов коммерческого банка: сущность и методы оценки.

24 Методы управления конкурентоспособностью банковских продуктов.

25 Процессный подход к управлению банком.

## 6 Задачи к экзамену для промежуточной аттестации

**Задача 1.** Клиент с ежемесячным доходом 1,5 тыс. руб. обратился в ипотечный банк с вопросом: может ли он получить кредит в сумме 240 тыс. руб. Что ответит клиенту служащий банка, если кредитная политика банка ориентируется на выдачу кредитов под залог недвижимости на срок до 10 лет?

**Задача 2.** По схеме целевых накопительных сбережений клиент ипотечного банка накопил 60 тыс. руб., что составило 20% стоимости покупаемого жилья. Каково соотношение кредита и стоимости залога, если кредит под залог покупаемого жилья составил 240 тыс. руб.?

**Задача 3.** Должно ли руководство современного российского банка с капиталом 40 млрд руб. привлечь дополнительно долгосрочные ресурсы, если его портфель долгосрочных ипотечных кредитов составляет 120 млрд. руб., а долгосрочные обязательства – 50 млрд. руб.?

**Задача 4.** Каким должен быть капитал современного российского банка, если сумма выданных кредитов составляет 120 млрд руб., а долгосрочные обязательства – 60 млрд руб.?

**Задача 5.** Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млн. руб. в структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

**Задача 6.** Рассчитайте сумму овердрафта. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 190 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 220 тыс. руб.

**Задача 7.** Определите процент за овердрафт. Процентный платеж по овердрафту составляет 0,55 тыс. руб. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 300 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 390 тыс. руб. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 15 дней после указанной сделки.

**Задача 8.** Организация-поставщик реализовала покупателю продукцию на сумму 140000 руб. После этого организация уступила

право требования к должнику банку на всю сумму. Средства в расчетах с покупателем оборачиваются в среднем 6 раз в год. Банк произвел с предприятием факторинговую операцию на следующих условиях. Ставка за предоставленный кредит – 10 % годовых. Комиссионное вознаграждение банка за проведение факторинговой операции составляет 1 % от суммы долга и уплачивается при погашении кредита. Величина аванса согласно проведенной оценке кредитоспособности предприятия определена в размере 80 %. Факторинг производится с правом регресса (величина регресса 0,5 %). Определите доход банка по факторинговой операции.

**Задача 9.** Стоимость факторинговых услуг составляет 3200 руб., размер кредита 400000 руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах 18 дней. Определить процент за факторинговый кредит.

**Задача 10.** Ставка за кредит составляет 0,79 % в месяц. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 12 дней. Продавцом представлены счета-фактуры на сумму 300000 руб. определить однодневную ставку и сумму платы за факторинг.

**Задача 11.** В целях бесперебойного осуществления деятельности предприятию следует привлечь в оборот 390 тыс. руб. Для получения необходимых средств предприятие уступает банку право требования задолженности в сумме 600 тыс. руб. Величина аванса, выдаваемого банком, определена в размере 85 % от уступаемого требования. Комиссионное вознаграждение банка составляет 3 % и уплачивается в момент выдачи кредита. Определите максимальную величину годовой ставки процента, на которую может согласиться предприятие.

**Задача 11.** Банк «Капитал» произвел с предприятием «Проминформ» факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 520 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 10 %. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 18 дней. Несвоевременность средств покупателем составила 10 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,05 %) за просрочку платежа является доходом фактора. Сумма переуступаемых долговых обязательств банку равна 600 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции. Расчетная продолжительность года – 360 дней.

**Задача 12.** Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 150000 руб., предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А, – в сумме 100000 руб.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:

– 50000 руб. – через 5 дней после выдачи аванса фирме А;

– 60000 руб. – еще через 4 дня;

– 40000 руб. – через 8 дней.

Однодневная процентная ставка (дисконт) за факторинговую услугу банка составляет 0,03 %.

Рассчитайте доход банка за факторинговую услугу.

**Задача 13.** Форфейтор купил у клиента партию из четырех векселей, каждый из которых имеет номинал 750 тыс. руб. Платеж по векселям производится два раза в год, т.е. через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям 5 % годовых. Рассчитайте величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за векселя, приобретенные у него, используя:

а) формулу дисконта;

б) процентные номера;

в) средний срок форфейтирования.

**Задание 14.** Соблюдает ли банк норматив долгосрочной ликвидности, при условии, что:

собсвтенный капитал банка – 190000 тыс. руб.,

кредиты сроком до 1 года – 200000 тыс. руб.,

кредиты сроком 1-3 года – 150000 тыс. руб.,

кредиты сроком свыше 3 лет – 75000 тыс. руб.,

депозиты сроком свыше года – 130000 тыс. руб.

**Задание 15.** В кредитном портфеле банка имеются ссуды, выданные одному заемщику и классифицированные банком как:

ссуда 1 – нестандартная – 10000 руб.,

ссуда 2 – нестандартная – 5000 руб.,

ссуда 3 – сомнительная – 5000 руб.

Банк выдает заемщику еще одну ссуду в размере 10000 руб. Как следует классифицировать данный кредит, и какого размера резерв на возможные потери по ссудам должен иметь банк после выдачи данного кредита?