

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 19.06.2024 06:53:25  
Уникальный программный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

### Приложение к рабочей программе по дисциплине

### «Осуществление кредитной работы»

Квалификация выпускника	<b>бакалавр</b>
Направление подготовки	<b>38.03.01</b> <b>Экономика</b>
Направленность (профиль)	<b>Финансы и кредит</b> <i>наименование</i>
Форма обучения	<b>очная</b>
Кафедра разработчик	<b>Финансы, денежное обращение и кредит</b> <i>наименование</i>
Выпускающая кафедра	<b>Финансы, денежное обращение и кредит</b> <i>наименование</i>

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине (устный опрос, письменный контроль, ситуационные задания)**

**Тема 1. Элементы системы кредитования**

***Задания для устного опроса***

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих *вопросов для дискуссии*:

1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)
4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков
5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг

***Задания для письменного контроля***

В качестве особого вида самостоятельной работы студентов предполагается написание *эссе*. Главными особенностями, которые характеризуют научно-публицистическое эссе, являются следующие положения:

1. В эссе отражается исключительно собственная позиция по конкретному вопросу или проблеме, которая должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрениями и базироваться на фундаментальной науке.
2. Стиль изложения – научно-исследовательский, может отличаться образностью, оригинальностью.
3. Исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе и требует четкой и последовательной системы доказательств.
5. Исследование не требует изложения концепции, а только собственного впечатления о ней, умозаключения, настроения автора.
6. Небольшой объем – до 7 страниц.
7. Небольшая (в свободной форме) вводная и заключительная части, которые необходимы для определения целей и позиций автора, его выводов.
8. Список литературы может быть представлен в свободной форме. Требуются ссылки на используемую литературу.
9. Могут быть использованы схемы, диаграммы, таблицы, расчеты, иллюстрирующие основные выводы автора.
10. Должно быть продемонстрировано четкое заявление собственной позиции автора.
11. Свободная композиция, которая характеризует эссе, должна только подчеркивать глубокие знания и убеждения автора по выбранной им теме.

В качестве проверки усвоения соответствующего материала на семинарском занятии проводится **дискуссия по проблемам эссе** в форме краткой презентации и изложения проблемы, ответов на поставленные вопросы:

1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов
2. Порядок оформления кредитного договора
3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.
4. Составление графика платежей по кредиту и процентам

## **Тема 2. Способы обеспечения возвратности**

### **Задания для устного контроля**

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих **вопросов для дискуссии**:

1. Что понимают под возвратностью?
2. Чем обуславливается необходимость обеспечения выданного кредита?
3. Охарактеризуйте основные виды кредитного обеспечения.
4. Что понимается под залогом?
5. В чем состоит принципиальное отличие между залогом и залогом?
6. Каким критериям должен соответствовать объект, чтобы быть предметом залога?
7. Как определяется сумма обеспечения по кредиту?
8. Объясните механизм переуступки прав требований?
9. Какие требования не могут быть переуступлены?
10. Охарактеризуйте используемые виды цессии с точки зрения их преимуществ и недостатков для всех участников сделки.
11. Как определяется сумма кредита при уступке требований?
12. Что понимается под поручительством?
13. Выявите отличие гарантии от поручительства.
14. В каких случаях действие гарантии или поручительства прекращается?
15. Как распределяется ответственность по сумме долга и процентов по нему между участниками сделки при гарантии или поручительстве?
16. Назовите основные виды гарантий, дайте им характеристику.

### **Ситуационное задание**

Ситуационное задание (кейс) позволяет *повысить* познавательный интерес к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и *оценить степень умения* обсуждать проблемы в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов современной практики функционирования кредитной сферы по рассматриваемым группам проблем

**Задание 1. Определения достаточности залогового обеспечения и процент покрытия кредита.**

Ситуация 1. Предприятию выдан кредит в размере 100 млн. руб., ставка — 10% годовых, срок — 12 месяцев. Залоговая стоимость обеспечения — 120 млн. руб.

Ситуация 2. Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. руб. на срок 6 месяцев по ставке 23% годовых. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. руб.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита + Сумма процентов) x 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) x НДС).

Ситуация 3. В организации, занимающейся производством и продажей металлопластиковых окон, средняя стоимость складских остатков (готовая продукция, материалы для производства, фурнитура) на протяжении последних 6 месяцев составила 15 миллионов рублей. При этом предприятие работает с поставщиками на условиях отсрочки платежа и кредиторская задолженность на текущую дату составляет 5 миллионов рублей. Кроме того, есть непогашенный

кредит другого банка, где залогом являются товары в обороте на сумму 4 миллиона рублей. При оценке суммы кредита используется дисконт 50%.

### **Задание 2. Определить достаточность ломбардного кредита**

Ситуация 1. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок 7 дней под 42% годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОБЦ, серии №211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,9.

Ситуация 2. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 100 млн руб. на срок 30 дней под 60% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8.

## **Тема 3. Сбор информации о потенциальном заемщике**

### **Задание для письменного контроля**

*Решение задач* позволяет *оценить умения* проводить расчеты, *умения применять методы кредитования владения* определения подходящих методов кредитования

**Задание 1.** Выполните анализ кредитоспособности заемщика на основе расчета финансовых коэффициентов. Исходные данные для расчета представлены в таблице  
Исходные данные для оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	3500	Уставный капитал	1000
Запасы	1200	Резервный капитал	1000
Дебиторская задолженность	1800	Нераспределенная прибыль	1000
Денежные средства и денежные эквиваленты	200	Долгосрочные заемные средства	2000
Краткосрочные финансовые вложения	200	Краткосрочные заемные средства	1000
Прочие активы	300	Кредиторская задолженность	1200
Баланс	7200	Баланс	7200

Данные отчета о финансовых результатах: выручка - 6000 тыс. руб., прибыль от продаж - 828 тыс. руб., чистая прибыль - 720 тыс. руб.

**Задание 2.** Потенциальный заемщик обратился в коммерческий банк для получения кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту составляет 21% годовых. Среднемесячный доход заемщика 30 тыс. руб., среднемесячные удержания - 4,2 тыс. руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальный размер кредита, который может быть предоставлен заемщику.

**Задание 3.** Потенциальный заемщик обратился в коммерческий банк для получения кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту составляет 21% годовых. Среднемесячный доход заемщика 30 тыс. руб., среднемесячные удержания - 4,2 тыс. руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитайте платежеспособность клиента и максимальный размер кредита, который может быть предоставлен заемщику.

**Задание 4.** Потенциальный заемщик - гражданин России 15 августа 2015 года обратился в коммерческий банк «Сити-Банк» для получения кредита сроком на 6 месяцев под залог 1000 государственных облигаций номиналом 1000 руб., рыночная стоимость которых составляет 92,5%. Процентная ставка по кредитам - 22% годовых. Банк при приеме в залог таких ценных бумаг использует поправочный коэффициент 0,9.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую заемщик может получить, предоставив такое обеспечение.

**Задание 5.** Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности

предоставления кредита сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4 тыс. руб. за каждую акцию. Сумма кредита, запрашиваемая потенциальным заемщиком, составляет 500 тыс. руб., процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

**Задание 6.** Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 тыс. руб. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 тыс. руб., процентная ставка по кредиту - 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, - 0,6.

Рассчитайте, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

### ***Задания для письменного контроля***

***Задания в форме закрытого теста*** – средство, с помощью которого оценивается степень достижения обучаемым требуемых знаний, умений, навыков. Каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

1 Укажите способы оценки кредитоспособности заемщика

- А) анализ баланса на ликвидность;
- Б) анализ денежного потока;
- В) финансовый анализ;
- Г) система финансовых коэффициентов

2. Финансовое состояние заемщика оценивается банком на основе:

- А) Баланса на последнюю отчетную дату;
- Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности;
- В) Платежного календаря.

3. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;
- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости.

4. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;
- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости

5. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заемщика, представляет собой:

- А) приток денежных средств;
- Б) отток денежных средств;
- В) разницу между притоком и оттоком денежных средств.

6. Коэффициенты ликвидности показывают:

- А) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- Б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- В) способность предприятия –заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

7. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заемщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:

- А) эффективность использования совокупных активов;
- Б) способность рассчитываться с задолженностью в ближайшей перспективе;
- В) степень зависимости от внешних источников финансирования.

8. При оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков кредитной организации нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности и оборачиваемости утверждаются:

- А) Банком России;
- Б) коммерческим банком-потенциальным кредитором;
- В) ассоциацией российских банков.

9. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

- А) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
- Б) технологическая процедура выдачи кредита;
- В) контроль за правильностью оформлением кредитной документации.

10. Одним из критериев оценки кредитоспособности заемщика является:

- А) достоверность представленной информации;
- Б) способность зарабатывать средства, в ходе производственной деятельности;
- В) срок деятельности.

11. Это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

- А) Ликвидность;
- Б) Доходность;
- В) Кредитоспособность.

#### **Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита**

##### ***Задание для устного опроса***

##### **Аннотация к деловой игре «Получение банковского кредита»**

Банковское кредитование - это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

Банковский кредит - это ссуда, которую банк предоставляет юридическому/физическому лицу с целью финансирования кратковременных или долговременных потребностей этого лица.

Заемщик берет кредит с целью:

- создания нового производства, в том числе покупки или модернизации оборудования; покрытия внезапно возросших издержек производства;
- пополнения оборотных средств;
- финансирования сезонных потребностей организации;
- финансирования временно возросшего количества товарно-материальных ценностей;
- финансирования временно возросшего объема дебиторской задолженности;
- финансирования уплаты налогов;
- финансирования покрытия неординарных и достаточно крупных издержек и т.д.

Технология кредитной операции при банковском кредитовании — это процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключения кредитного договора, выдачи и погашения кредита, осуществление контроля над полнотой и своевременностью его возврата.

**Цель проведения игры** - приобретение ее участниками знаний и навыков, необходимых для определения потребности заемщика в дополнительных денежных средствах, подготовке документов, оформляемых при получении банковского кредита, осуществления процедуры принятия решения по выдаче кредита.

В ходе деловой игры ее участники:

- 1) производят расчеты для определения потребности организации в заимствовании денежных средств и ее возможностей возврата кредита;
- 2) определяют рациональность предоставления кредита;
- 3) получают навыки оформления документов, необходимых для получения кредита;
- 4) участвуют в принятии решений по выдаче кредита.

**Этап 1. Формирование творческих групп. Инструктаж участников деловой игры.**  
Каждая такая команда выбирает из своего состава руководителя группы, в обязанности которого входит:

- общее руководство командой в процессе деловой игры;
- вовлечение в процесс проведения деловой игры каждого члена группы;
- инструктаж отдельных членов группы;
- обеспечение четкого взаимопонимания членов творческой группы;
- получение высоких результатов творческой группой в процессе деловой игры.

**Этап 2. Определение потребности заемщика в кредитах.**

Потребность заемщика в кредитах определяется как потребность в денежных средствах для реализации бизнес-плана по созданию или развитию организации.

Бизнес-план разрабатывается творческой группой самостоятельно методом «мозгового штурма».

В задачу творческих групп входит:

- определение потребности заемщика в денежных средствах для реализации бизнес-плана;
- выявление источников получения денежных средств;
- определение возможности получения коммерческого (расчетного) кредита;
- определение размеров необходимого денежного банковского кредита;
- составление графика возврата кредита.

**Этап 3. Подготовка документов, необходимых для получения кредита.**

Участники деловой игры по группам подготавливают:

- 1) заявку на получение кредита;
- 2) сведения, предоставляемые заявителем для получения кредита;
- 3) расчет денежных потоков заемщика.
- 4) бухгалтерский баланс (может также представляться руководителем или ведущим игры).

Образцы заявки на получение кредита и перечня сведений, предоставляемых для получения кредита, приведены ниже.

После сбора необходимых документов творческая группа готовит тезисы доклада, с которым ее представитель должен выступить на заседании кредитного комитета банка.

**Этап 4. Анализ документов, предоставленных для получения кредита, и подготовка рекомендаций к заседанию кредитного комитета.**

Каждая группа участников игры, предоставляет пакет документов и представитель группы делает доклад в Коммерческий банк, который анализирует заявки и подготовит по ним свои рекомендации.

С этой целью коммерческий банк:

- \* анализирует сферу деятельности заявителя и его финансовое состояние;
- \* уточняет целевое назначение кредита;
- \* анализирует финансовое состояние организации;
- \* определяет обеспеченность кредита залогом;
- \* выясняет, способен ли заявитель вернуть кредиты;
- \* рассчитывает доходность кредитования;
- \* подготавливает все заключения для кредитного комитета;
- \* определяет докладчика для представления заявки для получения кредита на заседании кредитного комитета.

**Этап 5. Принятие решения о выдаче кредита.**

На данном этапе деловой игры имитируется заседание кредитного комитета, на котором принимаются решения о выдаче кредита или об отказе в его выделении.

Представитель коммерческого банка, выполняя роль председателя кредитного комитета, ведет заседание.

На своем заседании кредитный комитет:

- рассматривает заявки на получение кредитов;
- изучает заключение кредитного отдела;
- принимает решение о выдаче кредитов с учетом степени их доходности для банка и имеющихся у банка ресурсов.

Заседание кредитного комитета проводится в присутствии всех игроков, которые, однако, лишены возможности принимать участие в его заседаниях.

Решение кредитного комитета о выдаче или об отказе в выдаче кредита принимается большинством голосов. В случае равенства голосов решение принимает председатель комитета.

**Этап 6. Подведение итогов игры.** По окончании деловой игры учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Руководитель игры подводит итоги игры и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

### Примерная форма заявки на получение кредита

«\_» \_\_\_\_\_ 200\_г. .

Наименование организации \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

ФИО руководителя \_\_\_\_\_

ФИО главного бухгалтера \_\_\_\_\_

№ рублевого расчетного счета, в Банке \_\_\_\_\_

№ валютного счета, в Банке \_\_\_\_\_

Цель получения кредита \_\_\_\_\_

Сумма и валюта запрашиваемого кредита \_\_\_\_\_

Срок кредита \_\_\_\_\_

Запрашиваемая процентная ставка \_\_\_\_\_

Предполагаемое обеспечение кредита \_\_\_\_\_

(залог валютных средств, депозита, ТМЦ, поручительство, гарантия банка и т.д.)

Размер кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам перед банком \_\_\_\_\_

Перед другими банками \_\_\_\_\_

(ФИО и должность лица, подавшего заявку) \_\_\_\_\_ (подпись)

Кредитная заявка должна быть оформлена на бланке организации (либо на листе, заверенном ее печатью) и содержать подписи лиц, уполномоченных на заключение кредитной сделки.

Кредитная заявка, как правило, предоставляется в операционное подразделение банка, в секретариат банка либо непосредственно в кредитное подразделение.

### Сведения, предоставляемые соискателем кредита

#### 1. Сведения о соискателе:

1.1) продукция и виды услуг, которые соискатель предлагает на рынке;

1.2) основные финансово-экономические характеристики соискателя (валюта баланса, объемы продаж, среднемесячные поступления на счета, доля соискателя на рынке, себестоимость продукции, уровень цен на продукцию заявителя и его ценовая политика);

1.3) структура кооперации заемщика (основные поставщики и покупатели);

1.4) способы реализации продукции (услуг) заявителя.



## 2. Сведения об испрашиваемом кредите:

- 2.1) назначение кредита;
- 2.2) условия предоставления кредита (вид кредита, сумма, график предоставления, сроки, проценты);
- 2.3) источники погашения, график погашения;
- 2.4) вид кредитного обеспечения, предлагаемого соискателем;
- 2.5) ликвидность обеспечения (является ли соискатель собственником закладываемого имущества);
- 2.6) необходимость в получении разрешения какого-либо органа для юридического оформления обеспечения;
- 2.7) способ оценки имущества;
- 2.8) способ хранения имущества, характеристика издержек хранения в период действия кредитного договора;
- 2.9) другие ликвидные активы, которыми располагает соискатель, и которые могут служить обеспечением кредита.

## 3. Взаимоотношение с другими банками:

- 3.1) клиентом каких банков является соискатель;
- 3.2) обращался ли он за кредитом в другой банк (другие банки);
- 3.3) имеет ли соискатель опыт работы с данным банком;
- 3.4) каков общий опыт работы соискателя на рынке кредитных ресурсов (наличие непогашенных, просроченных кредитов, дисциплина исполнения условий кредитных договоров).

### *Задание для письменного контроля*

Решение задач позволяет *оценить умения* проводить расчета, *умения применять методы кредитования владения* определения подходящих методов кредитования

**Задача 1.** Предполагается поместить 2000 у.е. на рублевый депозит. Курс продажи на начало срока депозита 25 рублей за 1 у.е., ожидаемый курс покупки 27 рублей. Процентные ставки:  $i_t = 20\%$  (ставка наращивания для рублевых сумм),  $i_y = 10\%$  (ставка наращивания в у.е.). Срок депозита 6 месяцев.

**Задача 2.** Операция, в которой ожидаемое соотношение курсов валюты за три года определяется как 28/26, а вложение конвертированных средств произведено под 12%, Какой доход принесет владельцу данная операция?

**Задача 3.** Годовая ставка сложных процентов равна 15%. Через сколько лет начальная сумма утроится?

**Задача 4.** Какая ситуация выгоднее: взять сегодня 2000\$ или 4000\$ через восемь лет при ставке 6%.

**Задача 5.** Контракт предусматривает следующий порядок использования кредитной линии: 01.07.00 г. – 5 млн. руб, 01.01.01 г. – 15 млн. руб, 01.01.03 г. – 18 млн. руб. Необходимо определить сумму задолженности на начало 2004 г. И современную стоимость этого потока на начало срока при условии, что проценты начисляются по ставке 20% годовых.

**Задача 6.** Ссуда в банке на 1 год в размере 5 млн. руб. принесла годовой доход 100 тыс. руб. Какому проценту годовых (норме процента) это соответствует?

**Задача 7.** Какую ссуду необходимо взять на 1 год, чтобы получить годовой доход в 1 млн. руб. из расчета 5% годовых?

**Задача 8.** Каков будет доход при получении в банке ссуды в 300 тыс.руб. из расчета 10% годовых?

**Задача 9.** Банк выплачивает своим вкладчикам 4% годовых и дает ссуды заемщикам под 10% годовых. Чему равна банковская прибыль от средств вкладчика в 10 млн.руб. при выдаче ссуд заемщикам в 5 млн.руб. на 1 год?

**Задача 10.** Банк выдал ссуду в 10 млн.руб. из расчета 8% годовых. Каков будет доход банка за 3 мес. (без учета процентов на проценты)?

### Тема 5. Кредитный мониторинг

Результат выполнения самостоятельной работы представляется в форме *публичного доклада* требующего глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать статистическими данными. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где обучающийся раскрывает содержание исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, излагает собственные взгляды, Содержание публичного должно быть логичным, а изложение материала носить проблемно-тематический характер. Написанные в рамках подготовки к практическому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научные конференции различных уровней.

Вопросы к публичным докладам:

- 1 Что представляет собой кредитный мониторинг?
- 2 Как классифицируют кредитный мониторинг?
- 3 Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?
- 4 Какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора?
- 5 В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.
- 6 Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными кредитами?
- 7 Что такое реструктуризация кредитного долга?

### Ситуационное задание

Ситуационное задание (кейс) позволяет *повысить* познавательный интерес к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и *оценить степень умения* обсуждать проблемы в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов современной практики функционирования кредитной сферы по рассматриваемым группам проблем

**Задание 1** Вы являетесь специалистом кредитного отдела банка ПАО «ВТБ ». Проведите мониторинг финансового положения предприятий и составьте профессиональное суждение о его кредитоспособности на основе следующей информации:

Таблица – Показатели ликвидности по предприятиям, определённым на основании бухгалтерской отчётности

Предприятие-заемщик	Коэф. абсолютной ликвидности	Коэф. промеж. ликвидности	Коэф. текущей ликвидности	Коэф. независимости
ОАО «Барс»	0,39	0,89	1,92	0,50
АО «ЮНИТИ»	0,18	0,65	1,34	0,58
ООО «Метелица»	0,10	0,45	0,9	0,42

**Задание 2** Необходимо предложить условия мониторинга для включения в кредитный договор для следующих ситуаций:

- Кредитная линия, предоставляемая ОАО «Газинвест» на 5 лет в сумме до 800 млн. руб. для осуществления инвестиций в модернизацию газотранспортной системы, под залог акций ОАО «Газпром»;

- Кредит овернайт, предоставленный банку-партнеру в рамках генерального соглашения и в пределах установленного лимита.

**Задание 3** Вы являетесь специалистом кредитного отдела банка АО «Альфа -банк». Проведите мониторинг финансового положения предприятий и составьте профессиональное

суждение о его кредитоспособности на основе следующей информации:

Таблица – Показатели ликвидности по предприятиям, определённым на основании бухгалтерской отчётности

Предприятие-заемщик	Коэф. абсолютной ликвидности	Коэф. промеж. ликвидности	Коэф. текущей ликвидности	Коэф. независимости
АО «Вьюга»	0,15	1,15	2,02	0,70
АО «Бриз»	0,22	0,65	1,24	0,48
ООО «БТИ»	0,11	0,45	0,75	0,62

**Задание 4** Необходимо предложить условия мониторинга для включения в кредитный договор для следующих ситуаций:

- Кредит 500 тысяч рублей «на ремонт», предоставленный физическому лицу на 6 месяцев.
- Кредит в 100 млн. руб. на пополнение оборотных активов ОАО «Газинвест» для реализации проекта газификации отдаленных сельских поселений, в рамках государственной программы, предоставленный сроком на 1 год, под залог промышленного здания;

## Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам

### Ситуационное задание

Ситуационное задание (кейс) позволяет *повысить* познавательный интерес к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и *оценить степень умения* обсуждать проблемы в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов современной практики функционирования кредитной сферы по рассматриваемым группам проблем

Кейс - задание: Вы работаете в кредитном отделе коммерческого банка. Вам необходимо, руководствуясь Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», выполнить следующее задание:

**Задание 1** Определите к какой категории качества относится каждая ссуда и рассчитайте размер резерва на покрытие возможных потерь. Исходные данные представлены в таблице.

Таблица - Данные для расчета размера РВПС

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Обеспечение	Качество обслуживания	Финансовое состояние	Размер резерва, тыс. руб.
1 ООО «Самшит»	3 000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. руб.	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Среднее	?
2 ОАО «Большевик»	48 000	Залог векселей предприятия	Однократная задержка уплаты процентов	Плохое	?
3 ГП «Мосгаз»	150 000	нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	?
4 АКБ «Кредит»	10 000	нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	?
5 ООО «Ориентир»	30 000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. руб.	Однократная задержка уплаты процентов на 20 дней	Плохое	?
6 Завод МЗТИ	50 000	Поручительство АКБ «Кредит»	Кредитная история отсутствует	Среднее	?

**Задание 2.** Рассмотрите нижеприведенные ситуации и определите размер расчетного РВПС в случае принятия положительного решения о предоставлении кредита. Ответ обоснуйте:

Исходные данные

Кредитная политика банка «Барс» предусматривает при определении расчетного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) его корректировку в зависимости от следующих качественных показателей в пределах, установленных Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О

порядке потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» представленных в таблице

Таблица - Качественные показатели для расчета размера РВПС

Показатель	Значение показателя	Корректировка расчетного размера РВПС по ссудам в зависимости от категории качества, %		
		II категория качества (от 1 до 20)	III категория качества (от 21 до 50)	IV категория качества (от 51 до 100)
1. Конкурентоспособность	Высокое	+ 0	+ 0	+ 0
	Среднее	+ 5	+ 10	+ 15
	Низкое	+ 10	+ 20	+ 30
2. Срок активного бизнеса	1 год и более	+ 0	+ 0	+ 0
	От 6 до 12 месяцев			
	От 3 до 6 месяцев	+ 5	+ 10	+ 15
	До 3 месяцев	+ 10	+ 15	+ 25
		+ 15	+ 20	+ 35
3. Зависимость от поставщиков и покупателей	Нет (более 5 поставщиков, покупателей)	+ 0	+ 0	+ 0
	Средняя (2 - 5 поставщиков, покупателей)	+ 5	+ 10	+ 15
	Есть (1 поставщик, покупатель)	+ 10	+ 15	+ 30

**Ситуация 1.** В банк «Барс» с заявлением на получение кредита обратилось спортивное общество ООО «Планета», являющееся постоянным клиентом банка в течение 4 лет. Общество имеет постоянные связи с 6-ю организациями города (в том числе банком «Барс»), а также индивидуальными клиентами. Общество неоднократно пользовалось кредитами банка и рассчитывалось по ним своевременно. Последний кредит был погашен 3 месяца назад. В настоящий момент задолженности по кредитам общество не имеет, его финансовое положение оценивается как среднее. При наличии в городе достаточного количества спортивных организаций общество имеет среднюю конкурентоспособность на рынке.

**Ситуация 2.** Сумма запрашиваемого Л.Г. Федосеевой кредита составляет 25 тыс. руб. В качестве обеспечения предлагается залог аффинированного золота в слитках, размещенного на хранение в банке «Барс». Справедливая стоимость золота определена в размере 26,5 тыс. руб.

**Ситуация 3.** Сумма запрашиваемого кредита по ОАО «Ромашка» составляет 500 тыс. руб., срок 4 месяца. В качестве обеспечения предлагается поручительство ЗАО «Стратегия» на сумму запрашиваемого кредита с учетом начисленных процентов по ставке 15% годовых. Финансовое положения поручителя оценено банком как хорошее, инвестиционный рейтинг ЗАО «Стратегия» не присваивался.

**Задания в форме закрытого теста** – средство, с помощью которого оценивается степень достижения обучаемым требуемых знаний, умений, навыков. Каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

1. Уровень кредитного риска банка:

- А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
- Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

2. По качеству выданные кредиты подразделяются:

- А) на три группы;
- Б) четыре группы;
- В) пять групп;

Г) шесть групп;

3. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- А) нет движения средств по счету;
- Б) просрочка платежей превышает два дня;
- В) просрочка платежей превышает неделю;
- Г) просрочка платежей превышает 90 дней.

4. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:

- А) пролонгировать кредитный договор;
- Б) реализовать залог;
- В) предъявить требование к поручителю;
- Г) обратиться в коллекторское агентство.

5. Ссуды, отнесенные ко второй категории качества, называются:

- А) нестандартные;
- Б) стандартные;
- В) безнадежные;
- Г) проблемные.

6. Ссуды, отнесенные к четвертой категории качества, называются:

- А) сомнительные;
- Б) нестандартные;
- В) стандартные;
- Г) проблемные.

7. Резерв на нестандартную ссуду формируется в размере:

- А) 0%;
- Б) от 1% до 20%;
- В) от 51% до 100%;
- Г) от 21% до 50%.

8. Категория качества ссуды определяется в зависимости от:

- А) Удаленности организации от банка;
- Б) Кредитоспособности организации;
- В) Финансового состояния и качества обслуживания долга;
- Г) Формы обеспечения кредита.

### **Тема 7. Риски в кредитной деятельности банков**

**Задания в форме закрытого теста** – средство, с помощью которого оценивается степень достижения обучаемым требуемых знаний, умений, навыков. Каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

1. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:

- А) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;
- Б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
- В) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

2. Инструмент управления кредитным риском, доходностью, ликвидностью коммерческого банка, является:

- А) управление качеством портфеля ценных бумаг;
- Б) управление качеством кредитного портфеля;

В) управление качеством депозитного портфеля.

3. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- А) способности и опыт персонала;
- Б) качество банковского менеджмента;
- В) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

4. К общим принципам кредитной политики относят:

- А) адресности, целевой характер, сбалансированность;
- Б) обоснованность, оптимальность, эффективность;
- В) самостоятельность, самокупаемость, самофинансирование.

5. Укажите, что не относится к микрофакторам, воздействующим на формирование кредитной политики:

- А) кредитный потенциал банка;
- Б) качество кредитного портфеля;
- В) ценовая политика банка;
- Г) темпы роста ВВП.

6. Остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами, называют:

- А) клиентский кредитный портфель;
- Б) межбанковский кредитный портфель;
- В) оптимальный кредитный портфель;
- Г) чистый кредитный портфель.

7. Портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной политики банка, называется:

- А) клиентский кредитный портфель;
- Б) сбалансированный кредитный портфель;
- В) оптимальный кредитный портфель;
- Г) чистый кредитный портфель.

8. Риск, связанный с опасностью неплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- А) имущественный риск;
- Б) кредитный риск;
- В) процентный риск;
- Г) операционный риск.

9. Уровень кредитного риска банка:

- А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
- Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

## Тема 8. Долгосрочное кредитование

### *Ситуационное задание*

Ситуационное задание (кейс) позволяет *повысить* познавательный интерес к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и *оценить степень умения* обсуждать проблемы в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов современной практики функционирования кредитной сферы по рассматриваемым группам проблем

**Ситуация 1** Вы являетесь специалистом кредитного отдела ПАО «Сбербанк России» по работе с юридическими лицами. Руководство поручило Вам выполнить следующие:

- Рассчитайте лизинговые платежи по договору оперативного лизинга. Составьте график уплаты лизинговых взносов.

#### Исходная информация

Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой представить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 36 тыс. руб. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 14 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту- 26 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу-8 % годовых. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют: командировочные расходы работников лизингодателя- 2,2 тыс. руб.; расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений- 4 тыс. руб.; расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний- 3,9 тыс. руб. ; НДС 20 %.

Периодичность уплаты лизинговых платежей- ежеквартально. По окончании срока договора оборудования будет возвращено лизингодателю.

**Ситуация 2** Вы являетесь финансовым консультантом, к Вам обратился клиент с просьбой определить выгодность факторинговой сделки. Вам необходимо:

- Рассчитать суммы ежегодного дохода обоих факторов.

#### Исходная информация

Торговое объединение заключает с данными факторами договора на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договоров установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 30 дней. Ежемесячно объединение уступает счетов-фактур на 975 тыс. руб. договор заключен без права регресса. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено «Промсвязьбанком» в размере 0,1% годовых от суммы оборота счетов., а ООО «Кредитный финансовый консультант» в размере 20000 руб. Процентная ставка за кредит составляет 12% и 9% годовых соответственно. Ежемесячно объединение уступает каждому фактору счетов-фактур на 975 тыс. руб. договора заключены без права регресса.

## Тема 9. Потребительское кредитование

### Ситуационное задание

Ситуационное задание (кейс) позволяет *повысить* познавательный интерес к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и *оценить степень умения* обсуждать проблемы в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов современной практики функционирования кредитной сферы по рассматриваемым группам проблем

В ООО «Примерный» обратился Алексей Иванович Солнцев, работающий в отделе продаж автомобильного салона «Лада», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита на сумму 1120 тыс. рублей. В качестве обеспечения возвратности кредита он предложил:

- заклад золотого мерного слитка весом 50 г с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитка (официальный курс золота на 01.02.т.г. 1650 руб.);
- залог легкового автомобиля Mazda 6 (2018 года выпуска, оценочная стоимость - 1260 тыс. руб.);
- поручительство начальника отдела ценных бумаг банка ООО «Примерный» К.Н. Титова.

По ранее полученному в данном банке кредиту А.И. Солнцев рассчитался своевременно.

01.02.т.г. заключен кредитный договор сроком на 1 год с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 15 % годовых, в последний рабочий день месяца путем внесения наличных денег в кассу банка. При нарушении сроков возврата кредита проценты начисляются по ставке 25 % годовых.

Кредит был получен А.И. Солнцевым в тот же день наличными деньгами.

1) Выберите и обоснуйте вид обеспечения возвратности кредита. При расчете достаточности обеспечения используйте применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества: для драгоценных металлов - 0,9; для объектов недвижимости - 0,7; для иного имущества - 0,5.

2) Перечислите документы, которые должен представить в банк Солнцев А.И. для получения кредита.

- 3) Определите категорию качества ссуды, если финансовое положение заемщика оценено как хорошее.
- 4) Поясните действия банка, если заемщик не внес в установленный срок ежемесячный платеж за сентябрь. В банке имеются сведения, что с 15.09.т.г. А.И. Солнцев был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о доходах на новом месте работы заемщик не представил. При этом А.И. Солнцев по телефону сообщил банку о своем намерении досрочно погасить всю сумму кредита с процентами в конце октября.
- 5) Определите сумму последнего платежа по кредиту при условии, что А.И. Солнцев явился в банк 31.10. т.г. с целью расторжения кредитного договора и погашения всех обязательств по нему. Санкции за досрочное расторжение в кредитном договоре не предусмотрены.
- 6) Определите порядок действий сотрудников банка при наличии просроченной задолженности по ссудам, выданным физическим лицам.

### ***Задания для устного опроса***

Результат выполнения самостоятельной работы представляется в форме *публичного доклада* требующего глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать статистическими данными. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где обучающийся раскрывает содержание исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, излагает собственные взгляды, Содержание публичного должно быть логичным, а изложение материала носить проблемно-тематический характер. Написанные в рамках подготовки к практическому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научные конференции различных уровней.

Вопросы к публичным докладам:

1. На каких счетах учитывают кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам?
2. Каков порядок погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом?
3. Порядок документального оформления погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом.
4. Бухгалтерский учет операций погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом.
5. Каков порядок бухгалтерского учета кредитования физических лиц с использованием банковских карт?
6. На каких балансовых счетах ведется учет резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?

## **Тема 10. Ипотечное кредитование**

### ***Задание для письменного контроля***

***Решение задач*** позволяет *оценить умения* проводить расчета, *умения применять методы кредитования владения* определения подходящих методов кредитования

**Задача 1.** Определить достаточность залога, ежемесячный (аннуитетный) платеж, общую сумму выплаченных процентов.

Исходные данные: Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

**Задача 2.** Осуществите следующие расчеты: определить размер кредита, рассчитать сумму процентов за март, отразить бухгалтерские проводки по операциям: предоставления кредита, начисления процентов, принятия в обеспечение квартиры.

Исходные данные: Заемщик обратился в банк за ипотечным кредитом 1 марта т. г. Кредит был выдан 15 марта т. г. на срок 10 лет. В качестве обеспечения избран залог приобретаемой квартиры. Условия кредитования : Размер первоначального взноса собственных средств- 20%. Стоимость квартиры - 2 000 000 руб. Процентная ставка по кредиту -8% годовых

**Задача 3.** 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 4.** Оформите ипотечный договор ( типовая форма договора прилагается)

Исходные данные для выполнения задания

Вы являетесь специалистом кредитного отдела ОАО «Сбербанк России». Оформите ипотечный договор на приобретение готового жилья на вторичном рынке. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа с помощью кредитного калькулятора.

Физическое лицо приобретает в ипотеку однокомнатную квартиру за 1200000 руб.

Первоначальный взнос – 15 %. Срок кредитования 10 лет. Процентная ставка 12,7%. Банк одобрил кредитную заявку. Предоставлен пакет документов по объекту недвижимости.

**Задания в форме закрытого теста** – средство, с помощью которого оценивается степень достижения обучаемым требуемых знаний, умений, навыков. Каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

1. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

А) организации, здания и сооружения.

Б) сельскохозяйственные угодья;

В) гаражи и дачи;

Г) воздушные, морские суда.

2. Кредит, предоставляемый на покупку жилья под залог недвижимости, называется:

А) инновационным кредитом;

Б) лизинговым кредитом;

В) ипотечным кредитом;

Г) факторинговым кредитом.

3. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:

А) его подписания;

Б) выдачи кредита;

В) страхования;

Г) государственной регистрации.

4. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:

Б) заемщики, риэлтеры, инвесторы;

В) кредиторы, риэлтеры, инвесторы;

А) заемщики, кредиторы, инвесторы;

Г) заемщики, кредиторы, риэлтеры.

5. Кредитный пул – это объединение кредитов:

А) с одинаковыми сроками, но разными суммами;

Б) с одинаковыми суммами, но разными сроками;

В) с одинаковыми сроками и одинаковыми суммами;

Г) независимо от сроков и сумм.

6. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:

А) гарантия;

Б) залог, заклад;

В) отказ от прав;

Г) недвижимость.

7. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:

А) оценка рыночной стоимости жилья;

Б) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;

В) передача жилья в залог банку;

Г) получение заемщиком ипотечного кредита.

## **Тема 11. Межбанковское кредитование**

### **Контрольная работа**

1. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки имеют право:

1. Проводить денежно-кредитную политику.
2. Конкурировать с Центральным банком РФ.
3. Поддерживать стабильность банковской системы.
4. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

2. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:

1. Выдача кредитов кредитным организациям.
2. Поддержание устойчивости российского рубля.
3. Кредитование физических лиц.
4. Кредитование правительства.

3. Осуществлением расчетов между кредитными организациями занимаются:

1. Полевые учреждения.
2. Центральный аппарат ЦБ РФ.
3. Территориальные учреждения.
4. РКЦ.

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

1. Информационная.
2. Надзорная.
3. Посредническая.
4. Эмиссионная.

5. Функцией коммерческого банка является:

1. Эмиссия банкнот.
2. Кредитование центрального банка.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

6. Коммерческий банк выполняет функцию:

1. Кассира правительства.
2. Посредничества в кредите.
3. Органа банковского надзора.
4. Кредитора последней инстанции.

7. Вклады в уставной капитал коммерческого банка могут быть произведены в виде ... .

1. Денежных средств в рублях и иностранной валюте.
2. Ценных бумаг.
3. Зданий и сооружений.
4. Все варианты верны.

8. Минимальный размер уставного капитала при создании коммерческого банка с учетом универсальной лицензии составляет ... млрд. руб.

1. 1
2. 2
3. 3

9. Размер уставного капитала Центрального банка РФ составляет:

1. 3 млрд. руб.
  2. 1 трлн. руб.
  3. 700 млн. руб.
  4. 3,5 млрд. руб.
10. Верно/Неверно.

Основной целью деятельности Банка России является получения прибыли.

11. Верно/Неверно

Министр финансов Российской Федерации и министр экономического развития Российской Федерации участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса. При этом, Банк России не имеет право консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации.

12. Банк России не вправе предоставлять кредиты:

1. Юридическим лицам
  2. Кредитным организациям
  3. Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета
  4. Все ответы неверны
13. К годовой финансовой отчетности Банка России относится :

1. годовой баланс, отчет о финансовых результатах, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении
2. отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России
3. отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
4. отчет о расходах на содержание служащих Банка России
5. Все ответы верны

14. После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет \_\_\_ процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов:

1. 80
  2. 50
  3. 70
  4. 75
15. Верно/Неверно

Ежегодно Центральным Банком РФ устанавливается официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами.

16. Под операциями на открытом рынке Банка России понимаются:

1. Купля-продажа казначейских векселей
2. Купля-продажа государственных облигаций
3. Рефинансирование кредитных организаций
4. Все ответы неверны

17. Под валютными интервенциями Банка России понимается:
1. Купля-продажа ценных бумаг
  2. Купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке
  3. Установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций
  4. Все ответы неверны
18. Верно/Неверно  
Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.
19. Плавающий валютный курс –это...
1. колеблющийся валютный курс, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины)
  2. официально установленное соотношение между национальными валютами, основное на определяемых в законодательном порядке валютных паритетов, при строгом ограничении колебаний рыночных курсов валют
  3. валютный курс, выраженный в текущих ценах обмениваемых валют, не учитывающих уровня инфляции или рефляции цен в тех странах, чьи валюты обмениваются
  4. валютный курс, устанавливаемый на биржевых торгах под воздействием спроса и предложения.

**Определите понятия в соответствии со следующими определениями:**

20. Режим денежно-кредитной политики, при котором установлено, что главной целью центрального банка является обеспечение ценовой стабильности. В рамках данного режима устанавливается и объявляется количественная цель по инфляции, за достижение которой ответственен центральный банк.
21. Услуга по сбору и перевозке денежных средств, предоставляемая банком или специализированной организацией.
22. Совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.
23. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющий услуги по учёту перехода прав собственности на ценные бумаги.
24. Кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств.
25. Используемая банками система оценки кредитоспособности клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему кредит.
26. Одна из форм банковского кредита, обеспеченная залогом высоколиквидных активов заемщика, как правило, ценных бумаг.
27. Независимая индикативная ставка предоставления банками друг другу рублевых кредитов на московском денежном рынке.

Задача 1. Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 70 млн. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита.

Задача 2. Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 4%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Задача 3. Объем банковских депозитов вырос на 70 млрд. руб. при норме обязательных резервов 8%. Определить максимально возможное увеличение предложения денег.

Задача 4. Норма обязательных резервов равна 4%. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 60% объема депозитов, сумма обязательных резервов — 80 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Задача 5. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 7000 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Задача 6. Объем производства увеличился на 8%, денежная масса — на 30%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Задача 7. Объем производства увеличился на 8%, денежная масса — на 30%, скорость оборота денег — на 9%. Как изменился средний уровень цен?

Задача 8. Объем производства увеличился на 8%, денежная масса — на 30%, средний уровень цен — на 6%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Задача 9. Объем производства увеличился на 8%, скорость оборота денег снизилась на 15%, средний уровень цен — на 3%. Как изменился объем денежной массы?

Задача 10. Каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задача 11. Рассчитайте годовой индекс и уровень инфляции, если ее месячный уровень составил 8%.

Задача 12. Определить ожидаемый равномерный годовой уровень инфляции, если рост инфляции за месяц составит 4 и 11%.

Задача 13. Определить индекс инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции был 17%.

Задача 14. Найти дефлятор ВВП, если в начале года ВВП был равен 3000 млн руб., а ВВП номин превышал ВВП реал на 20%.

Задача 15. В расчет за поставку фирма А получила от своего клиента переводной вексель на сумму 10 тыс. руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма А дисконтирует вексель в своём банке, который применяет учетную ставку в 3%. Требуется определить сумму дисконта и сумму, которую банк выплачивает фирме Х.

Задача 16. Заемщик берет ссуду на сумму 500 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 502 тыс. руб., т.е. ссуду — 500 тыс. руб. и проценты — 2 тыс. руб. Какова годовая ставка по ссуде?

Задача 17. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 10 млн. руб. сроком на один месяц по ставке 10% годовых и через месяц кредит на сумму 20 млн. руб. сроком на три месяца по ставке 15% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

Задача 18. Банк выдал ссуду в размере 500 тыс. руб. на три месяцев по простой ставке процентов 15% годовых. Какой будет сумма погашения?

Задача 19. При выдаче кредита на три месяцев по ставке 16% годовых комиссионные удержаны в размере 1 % суммы кредита, при выдаче кредита на пять месяцев по ставке 12% годовых — в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Задача 20. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок семь дней под 11 % годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОФЗ серии 211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,5. Требуется определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.

Задача 21. Банком России 1 октября 2015 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней под 11% годовых в размере 720 млн. руб. Дата погашения кредита — 10 октября 2015 г. Фактически кредит был погашен 14 октября 2015 г. Требуется рассчитать сумму начисленных процентов, пеней и наращенную сумму долга.

Задача 22. Экономика находится в условиях экономического бума. Денежная масса в обращении составляет 500 тыс. долл. Норма обязательных резервов 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Задача 23. Пусть общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс., общая сумма резервов — 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов — 10%. Ссуды какого размера может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

Задача 24. Пусть норма обязательных резервов равна 5 %, бессрочные чековые вклады в банк составляют 300 тыс. руб., наличные деньги — 15 тыс. руб., резервные отчисления — 75 тыс. руб. Каковы избыточные резервы банка?

Задача 25. Клиент сделал вклад в банке в сумме 1 млн. руб. под 5% годовых сроком на два года и в сумме 1000 руб. на 120 дней под 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через два года.

Задача 26. Клиент открыл в банке вклад: в сумме 1000 руб. на шесть месяцев под 6% годовых; в сумме 15000 руб. под 5% годовых на восемь месяцев; в сумме 150000 руб. на десять месяцев под 10 % годовых. Требуется определить общую сумму денег, которую получит клиент по окончании срока действия договора о вкладе.

Задача 27. Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней — 4,5% при сроке 65 дней — 4,8%, при сроке 90 дней — 5%. Надо рассчитать доход клиента при вкладе 10 млн. руб. на указанные сроки (год не високосный).

Задача 28. Фирма внесла в коммерческий банк 28 млн. руб. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 2% годовых. Проценты обыкновенные с приближенным числом дней в году. Требуется определить наращенную сумму.

Задача 29. Клиент внес в банк 14 млн. руб. на срок с 14 февраля по 23 июля того же года (год не високосный). На вклады «до востребования» сроком свыше одного месяца банк начисляет 2% годовых. Требуется: определите наращенную сумму процентов при расчете:

- 1) по точным процентом с точным числом дней;
- 2) исходя из точного числа дней и дней в году, принимаемых за 360;
- 3) исходя из числа дней в месяце, равном 30, и количества дней в году, равном 360.

## **Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине**

### **Проведение промежуточной аттестации происходит в виде зачета.**

1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
2. Кредитоспособность крупных предприятий.
3. Кредитоспособность средних предприятий.
4. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
5. Оценка кредитоспособности физических лиц.
6. Элементы системы кредитования: субъекты, объекты кредитования, обеспечение кредита, условия кредитования.
7. Экономико-технологические основы кредитования: виды кредитов, методы кредитования, формы ссудных счетов.
8. Экономико-технологические основы кредитования: кредитная документация, предоставляемая банку.
9. Экономико-технологические основы кредитования: порядок погашения кредита.
10. Экономико-технологические основы кредитования: этапы кредитования.
11. Организация отдельных видов кредитов: кредитование по овердрафту.
12. Организация отдельных видов кредитов: краткосрочное кредитование в пределах кредитной линии.
13. Организация отдельных видов кредитов: синдицированное кредитование.
14. Организация отдельных видов кредитов: целевые кредиты.
15. Организация потребительского кредита: характеристика объектов кредитования.
16. Анализ кредитоспособности клиента – физического лица.
17. Ипотечный кредит: нормативное регулирование, объекты, субъекты кредитования, предоставление документов.
18. Межбанковские кредиты.
19. Кредитный договор: основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
20. Формы обеспечения возвратности кредита: залог и залоговый механизм.
21. Формы обеспечения возвратности кредита: уступка (цессия) требования.
22. Формы обеспечения возвратности кредита: гарантии и поручительства.
23. Методы начисления процентов.
24. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций.
25. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
26. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
27. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
28. Сопровождение выданных кредитов.
29. Нормативное регулирование кредитных историй.
30. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

### Критерии оценки:

-оценка «отлично» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод;

- оценка «неудовлетворительно» - выставляется студенту, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Задание для показателя оценивания дескриптора «Знает»	Вид задания
<i>Сформулируйте развернутые ответы на следующие вопросы :</i>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.</li><li>2. Функции и операции центральных банков.</li><li>3. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.</li><li>4. Банковская система Российской Федерации.</li><li>5. Центральный банк РФ (Банк России).</li><li>6. Сущность банка и правовые основы его построения.</li><li>7. Коммерческие банки в современной банковской системе.</li><li>8. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.</li><li>9. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.</li><li>10. Организация кредитования и порядок предоставления банковских</li></ol>	теоретическое



ссуд. Кредитная политика  
коммерческого банка: содержание,  
цели и механизмы реализации.

11. Система оценки кредитоспособности  
клиентов банка. Работа банка с  
проблемными кредитами.
12. Система кредитования юридических  
лиц.
13. Кредитование населения.
14. Система обеспечения возврата  
кредита.
15. Расчетные операции и  
межбанковские корреспондентские  
отношения.
16. Операции коммерческих банков с  
ценными бумагами.
17. Виды банковских ценных бумаг, их  
содержание и особенности.
18. Валютные операции банка.
19. Операции с курсовыми разницеми.
20. Кассовые операции коммерческого  
банка.
21. Современные способы банковского  
обслуживания.
22. Банковский процент и процентные  
вычисления.
23. Посреднические операции  
коммерческого банка.
24. Финансовые услуги коммерческих  
банков.
25. Основы и виды лизинга. Проблемы  
развития лизинга в России.
26. Развитие и регулирование трастовых  
операций.
27. Электронные системы платежей и  
расчетов.
28. Инвестиционная деятельность  
коммерческих банков.
29. Ресурсы коммерческого банка и его  
капитальная база.
30. Формы и организация безналичных  
расчетов. Положение о безналичных  
расчетах в Российской Федерации.
31. Формы международных расчетов.
32. Баланс коммерческого банка:  
характеристика и содержание.
33. Оценочные показатели и их  
применение при определении  
надежности деятельности  
коммерческого банка.
34. Управление ликвидностью  
коммерческих банков. Нормативы  
ликвидности, порядок их расчета.
35. Специализированные небанковские  
кредитно-финансовые институты.

<p>36. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.</p> <p>37. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.</p> <p>38. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.</p> <p>39. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.</p> <p>40. Виды и значение банковской отчетности.</p>	
---	--

Задание для показателя оценивания дескриптора «Умеет»	Вид задания
<p>Решение практических заданий по темам дисциплины:</p> <p><b>Пример ИДЗ:</b></p> <p><b>Вариант 1</b></p> <p><i>Задача 1.</i> Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 70 млн. руб. Определить:</p> <p>а) норму обязательных резервов;</p> <p>б) сумму первоначального депозита.</p> <p><i>Задача 2.</i> Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 4%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?</p> <p><b>Вариант 2</b></p> <p><i>Задача 1.</i> Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 7000 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.</p> <p><i>Задача 2.</i> Объем производства увеличился на 8%, денежная масса — на 30%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?</p> <p><b>Вариант 3</b></p> <p><i>Задача 1.</i> Каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.</p>	<p>практический</p>

<p><i>Задача 2.</i> Рассчитайте годовой индекс и уровень инфляции, если ее месячный уровень составил 8%.</p>	
--	--

<p><b>Задание для показателя оценивания дескриптора «Владеет»</b></p>	<p><b>Вид задания</b></p>
<p>Решение практических заданий по темам дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Баланс коммерческого банка и его характеристика</li> <li>2.Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью</li> <li>3.Инвестиционная деятельность коммерческих банков</li> <li>4.Управление финансовой деятельностью коммерческого банка</li> <li>5.Банковский маркетинг</li> <li>6.Управление банковскими рисками</li> <li>7.Контроль в коммерческом банке и его организация</li> </ol> <p><b>Пример ИДЗ:</b></p> <p><b>Вариант 1</b></p> <p><i>Задача 1.</i> В расчет за поставку фирма А получила от своего клиента переводной вексель на сумму 10 тыс. руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма А дисконтирует вексель в своём банке, который применяет учетную ставку в 3%. Требуется определить сумму дисконта и сумму, которую банк выплачивает фирме Х.</p> <p><i>Задача 2.</i> Заемщик берет ссуду на сумму 500 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 502 тыс. руб., т.е. ссуду — 500 тыс. руб. и проценты — 2 тыс. руб. Какова годовая ставка по ссуде?</p> <p><b>Вариант 2</b></p> <p><i>Задача 1.</i> Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок семь дней под 11 % годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОФЗ серии 211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на</p>	<p>практический</p>

<p>стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,5. Требуется определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.</p> <p><b>Вариант 3</b></p> <p><i>Задача 1.</i> Клиент сделал вклад в банке в сумме 1 млн. руб. под 5% годовых сроком на два года и в сумме 1000 руб. на 120 дней под 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через два года.</p> <p><i>Задача 2.</i> Клиент открыл в банке вклад: в сумме 1000 руб. на шесть месяцев под 6% годовых; в сумме 15000 руб. под 5% годовых на восемь месяцев; в сумме 150000 руб. на десять месяцев под 10 % годовых. Требуется определить общую сумму денег, которую получит клиент по окончании срока действия договора о вкладе.</p> <p><i>Задача 3.</i> Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней — 4,5% при сроке 65 дней — 4,8%, при сроке 90 дней — 5%. Надо рассчитать доход клиента при вкладе 10 млн. руб. на указанные сроки (год не високосный).</p>	
--	--

### *Методические рекомендации по подготовке к экзамену*

Для успешной сдачи экзамена студенту необходимо выполнить несколько требований:

- 1) регулярно посещать аудиторные занятия по дисциплине; пропуск занятий не допускается без уважительной причины;
- 2) в случае пропуска занятия студент должен быть готов ответить на экзамене на вопросы преподавателя, взятые из пропущенной темы;
- 3) студент должен точно в срок сдавать письменные работы на проверку и к следующему занятию удостовериться, что они зачтены;

Методические рекомендации по оцениванию экзамена

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов очной формы обучения учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценки «удовлетворительно» - не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов

### *Методические рекомендации по оцениванию тестовых заданий*

За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставаются баллы.

*Номинальная шкала* предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставается один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей.

В заданиях с выбором нескольких верных ответов, заданиях на установление правильной последовательности, заданиях на установление соответствия, заданиях открытой формы можно использовать порядковую шкалу.

В этом случае баллы выставаются не за всё задание, а за тот или иной выбор в каждом задании, например, выбор варианта, выбор соответствия, выбор ранга, выбор дополнения.

В соответствии с *порядковой шкалой* за каждое задание устанавливается максимальное количество баллов, например, три.

Три балла выставаются за все верные выборы в одном задании, два балла - за одну ошибку, один - за две ошибки, ноль — за полностью неверный ответ.

*Правила оценки всего теста.* Общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл, например 90 баллов. В спецификации указывается общий наивысший балл по тесту. Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.

В процентном соотношении оценки (по пятибалльной системе) рекомендуется выставять в следующих диапазонах:

«2»- менее 50%

«3»- 50%-65%

«4»- 65%-85%

«5»- 85%-100%

### ***Методические рекомендации по оцениванию публичного доклада***

Для оценки дескрипторов компетенции используется балльная шкала оценок. Для определения фактических оценок каждого показателя выставаются следующие баллы:

- результат, содержащий полный правильный ответ, полностью соответствующий требованиям критерия, – максимальное количество баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – более 60%) или ответ, содержащий незначительные неточности, т.е. ответ, имеющий незначительные отступления от требований критерия, – 75% от максимального количества баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – от 30 до 60%) или ответ, содержащий значительные неточности, т.е. ответ, имеющий значительные отступления от требований критерия – 40 % от максимального количества баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – менее 30%), неправильный ответ (ответ не по существу задания) или отсутствие ответа, т.е. ответ, не соответствующий полностью требованиям критерия, – 0 % от максимального количества баллов.

Критерии оценки (max 10 баллов):

- соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;

- показал понимание темы, умение критического анализа информации;

- продемонстрировал знание методов изучения ... и умение их применять;

- обобщил информацию с помощью таблиц, схем, рисунков и т.д.;

- сформулировал аргументированные выводы;

- оригинальность и креативность при подготовке презентации;

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням: от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень», от 5 до 7 баллов - «базовый уровень», от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

### ***Методические рекомендации по оцениванию эссе***

Эссе – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Особенность эссе от реферата в том, что это – самостоятельное сочинение-размышление студента над научной проблемой, при использовании идей, концепций, ассоциативных образов из других областей науки, искусства, собственного опыта, общественной практики и др.

Эссе может использоваться на занятиях (тогда его время ограничено в зависимости от целей от 5 минут до 45 минут) или внеаудиторно. Параметры оценочного средства (пример) Предел длительности контроля 20 мин.

Критерии оценки мах (10 баллов):

- наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения);

- наличие четко определенной личной позиции по теме эссе;

- адекватность аргументов при обосновании личной позиции;

- стиль изложения (использование профессиональных терминов, цитат, стилистическое построение фраз, и т.д.)

- эстетическое оформление работы (аккуратность, форматирование текста, выделение и т.д.)

«5», если (9 – 10) баллов «4», если (7 – 8) баллов «3», если (5 – 6) баллов

### **Методические рекомендации по оцениванию участия в решении ситуационных задач (кейсов), деловых игр**

Критерии оценки эффективности участников:

- предъявление каждым студентом своего понимания проблемы;
- появление у студентов нового смысла обсуждаемой проблемы;
- степень согласованности, возникшая при обсуждении проблемы.

Критерии эффективности сформулированного участниками решения:

- использование при выработке решений рекомендуемых (обязательных, если игра на освоение определенного учебного материал) приемов, методов;
- не превышение лимита времени; наличие в решении новизны, оригинальности, нестандартности;
- учет ограничений;
- рациональность принятого решения;
- наличие ошибок или противоречий в решении; техническая грамотность оформления решений (если требуется).

Критерии межгруппового взаимодействия: быстрота принятия решений;

- экспертиза решений других групп;
- аргументированность при защите своих решений;
- согласованность решения внутри группы;
- итоги соревновательности при проведении действий, входящих в канву игры.

Кейс позволяет оценивать личностные качества участников: эрудированность; принципиальность, честность, добросовестность; умение аргументировать и отстаивать свое решение; склонность к риску; умение использовать различные информационные источники (научную литературу, справочные материал, нормативные документы); инициативность, исполнительность; самоорганизацию; культуру речи, коммуникабельность.

Для оценивания степени их проявления может быть разработан лист наблюдений, отражающий степень выраженности выбранных личностных качеств: сильно – средне – слабо. И сама процедура оценивания требует, как правило, не только усилий преподавателя, но участия всей группы/минигрупп, самооценки участников.

Параметры оценочного средства

Критерии оценки	Сценарий
владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе, достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре)	
Критерии оценки (результат определяется как сумма всех составляющих) 10 баллов	
«5», если	(9 – 10) баллов

«4», если	(8 – 7) баллов
«3»	если (6 –5) баллов

### **Методические указания по выполнению и оцениванию курсовой работы**

Целью написания курсовой работы является углубленное рассмотрение избранной темы, обобщение теоретических знаний и практических навыков, полученных в результате изучения курса «Банковское дело».

Основным содержанием курсовой работы является исследование одной из проблем деятельности банковского учреждения, анализ экономических показателей, характеризующих его работу.

Выбор темы курсовой работы студенты осуществляют на основании предлагаемой тематики по согласованию с руководителем. Курс «Банковское дело» является дисциплиной профиля, поэтому тема курсовой работы должна сочетаться с общими направлениями исследований студента, которые послужат основой дипломной работы.

**Содержание работы.** Курсовая работа должна содержать следующие разделы:

- введение;
- теоретическую часть;
- проблемно-аналитическую часть;
- заключение.

*Во введении* необходимо обосновать выбор темы курсовой работы, отметить ее актуальность, обозначить рассматриваемую проблему, охарактеризовать ее научное и практическое значение; сформулировать цель и задачи курсовой работы.

*В теоретической части* должна быть изложена научная база рассматриваемой темы: теоретические предпосылки осуществления конкретных банковских операций; их сущность и место в банковской деятельности; принципы и формы организации отношений между участниками банковских операций; методология исследования явлений и процессов, лежащих в основе курсовой работы.

Теоретическая часть включает в себя анализ специальной литературы; сопоставление мнений различных авторов.

*Проблемно-аналитическая часть* должна содержать решение задачи, сформулированной во введении; анализ показателей деятельности конкретного банка или хозяйствующего субъекта, в зависимости от направления исследования; четко сформулированные управленческие решения, способные улучшить или стабилизировать финансовое положение, сложившееся на объекте исследования. В случае, когда курсовая работа написана без использования данных финансовой отчетности, в проблемно-аналитической части необходимо сформулировать направления и меры совершенствования конкретного явления или операции.

*В заключении* необходимо сформулировать основные теоретические положения, по материалам расчетов сделать выводы и рекомендации способные улучшить результаты работы конкретного банка в условиях постоянной конкуренции.

**Структурирование курсовой работы.** Структурирование курсовой работы предусматривает деление ее на разделы, главы и параграфы, продиктованное логикой рассматриваемой темы и поставленной задачей. Студент должен самостоятельно составить и утвердить у руководителя план работы.

Структура курсовой работы должна отражать научный подход к решению поставленной задачи; соответствие курсовой работы избранной теме; последовательность и логику изложения материала. Примером структурирования работы может служить план курсовой работы на тему «Валютные операции коммерческого банка»:

Введение

1. Валютные отношения и валютная система

1.1. Понятие валютного рынка

1.2. Организация валютных расчетов

2. Валютные операции коммерческого банка

2.1. Ведение валютных счетов

2.2. Предоставление валютного кредита

2.3. Купля-продажа и обмен иностранной валюты

2.4. Прочие валютные операции

3. Обеспечение безопасности осуществления валютных операций

3.1. Необходимость и методы страхования валютных рисков

3.2. Особенности валютного контроля

Заключение

Список использованных источников

Приложения

**Оформление и защита курсовой работы.** Рекомендуемый объем курсовой работы 35 – 40 страниц рукописного текста. Формат листов А4. Работа должна быть написана разборчиво на одной стороне листа. Поля: верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Абзацы в тексте начинать отступом, равным 15...17 мм. Расстояние между строками текста – 8 мм (шрифт 14, интервал 1,5). Номер страницы проставляется в правом верхнем углу.

Титульный лист считается первым, но проставлять номер следует начиная с содержания. Далее содержание с указанием страниц. В конце работы помещают список использованных источников. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте и нумеровать арабскими цифрами с точкой. Материал, дополняющий текст, помещают в приложениях. Приложения могут содержать графический материал, таблицы большого формата и т.д. В тексте курсовой работы должны быть ссылки на приложения. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение». Приложение должно иметь заголовок. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь.

Все структурные части работы должны быть озаглавлены и пронумерованы. Введение и заключение не нумеруют.

Написанную курсовую работу сдают преподавателю. После проверки работу возвращают студенту для доработки и подготовки к защите.

К защите студент готовит доклад продолжительностью до 10 мин., в котором отражают актуальность избранной темы, краткое изложение главных мыслей и собственные выводы и рекомендации.

### **Тематика курсовых работ**

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.



27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
  
39. Организация синдицированного кредитования.
40. Организация целевого кредитования.
41. Организация потребительского кредита.
42. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
43. Организация межбанковского кредитования.
44. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
45. Система управления кредитным портфелем.
46. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
47. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
48. Формы обеспечения возвратности кредита.
49. Современная российская практика применения различных способов.
50. Лизинг как особая форма кредитования.
51. Факторинг как форма кредитования.
52. Организация учета предоставленных кредитов.
53. Организация учета процентов по размещенным средствам.
54. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
55. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
56. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
57. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
58. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
59. Кредитный риск и методы его регулирования.
60. Перспективы развития ипотечного кредитования в России.
61. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
62. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
63. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
64. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
65. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
66. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
67. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
68. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
69. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
70. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
71. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
72. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
73. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
74. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
75. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
76. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
77. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
78. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

### ***Критерии оценки курсовой работы***

Курсовая работа будет оценена педагогом на **«отлично»**, если во введении приводится обоснование выбора конкретной темы, полностью раскрыта актуальность её в научной отрасли, чётко определены грамотно поставлены задачи и цель курсовой работы. Основная часть работы демонстрирует большое количество прочитанных автором работ. В ней содержатся основные термины и они адекватно использованы. Критически прочитаны источники: вся необходимая информация проанализирована, вычленена, логически структурирована. Присутствуют выводы и грамотные обобщения. В заключении сделаны логичные выводы, а собственное отношение выражено чётко. Автор курсовой работы грамотно демонстрирует осознание возможности применения исследуемых теорий, методов на практике. Приложение содержит цитаты и таблицы, иллюстрации и диаграммы: все необходимые материалы. Курсовая работа написана в стиле академического письма (использован научный стиль изложения материала). Автор адекватно применял терминологию, правильно оформил ссылки. Оформление работы соответствует требованиям ГОСТ, библиография, приложения оформлены на отличном уровне. Объём работы заключается в пределах от 20 до 30 страниц.

Оценка курсовой работы **«хорошо»**. Курсовая работа на «хорошо» во введении содержит некоторую нечёткость формулировок. В основной её части не всегда проводится критический анализ, отсутствует авторское отношение к изученному материалу. В заключении адекватно использована терминология, наблюдаются незначительные ошибки в стиле, многие цитаты грамотно оформлены. Допущены незначительные неточности в оформлении библиографии, приложений.

Оценка курсовой работы **«удовлетворительно»**. Курсовая работа на «удовлетворительно» во введении содержит лишь попытку обоснования выбора темы и актуальности, отсутствуют чёткие формулировки. Расплывчато определены задачи и цели. Основное содержание - пересказ чужих идей, нарушена логика изложения, автор попытался сформулировать выводы. В заключении автор попытался сделать обобщения, собственного отношения к работе практически не проявил. В приложении допущено несколько грубых ошибок. Не выдержан стиль требуемого академического письма по проекту в целом, часто неверно употребляются научные термины, ссылки оформлены неграмотно, наблюдается плагиат.

Оценка курсовой работы **«неудовлетворительно»**. При оценивании такой курсовой работы, ее недостатки видны сразу. Курсовая работа на «неудовлетворительно» во введении не содержит обоснования темы, нет актуализации темы. Не обозначены и цели, задачи проекта. Скупое основное содержание указывает на недостаточное число прочитанной литературы. Внутренняя логика всего изложения проекта слабая. Нет критического осмысления прочитанного, как и собственного мнения. Нет обобщений, выводов. Заключение таковым не является. В нём не приведены грамотные выводы. Приложения либо вовсе нет, либо оно недостаточно. В работе наблюдается отсутствие ссылок, плагиат, не выдержан стиль, неадекватное использование терминологии. По оформлению наблюдается ряд недочётов: не соблюдены основные требования ГОСТ, а библиография с приложениями содержат много ошибок. Менее 20 страниц объём всей работы.