

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

#### «Основы банковского кредитования»

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>Финансов, денежного обращения и кредита</b> <i>наименование</i>
Выпускающая кафедра	<b>Финансов, денежного обращения и кредита</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. Правовое регулирование банковского кредитования**

***Задание для устного опроса***

Результат выполнения самостоятельной работы представляется в форме *презентации* требующей 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 презентации быть логичным, а изложение материала носить проблемно-тематический характер. Составленные в рамках подготовки к практическому занятию презентации в дальнейшем могут быть вынесены на научные семинары/конференции различных уровней.

Тематика презентаций:

Понятие и содержание кредитного договора.

Исполнение и изменение условий кредитного договора.

Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.

Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств.

***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 панельной дискуссии на круглый стол*:

1. Как определяется цена кредита?
2. Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?
3. Что такое компенсационный остаток? Каковы его функции?
4. Какова структура кредитного договора? Какие условия, отраженные в нем, имеют для заемщика запретительный характер?
5. Перечислите основные документы, формирующие кредитное досье заемщика.
6. Как осуществляется санкционирование кредитной сделки?
7. С какой целью в коммерческом банке организованы проверки состояния кредитного портфеля?
8. Как банк формирует резерв на возможные потери по ссудам?
9. Каким образом банк реализует планы по возврату кредитов в случае проблемной ситуации?
10. Относятся ли лизинг и факторинг к кредитным операциям банка и почему?

**Тема 2. Особенности потребительского кредитования**

***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. Актуальные проблемы потребительского кредитования в России.
2. Банковские кризисы в современной экономике: общее и особенное.

### **Тема 3. Особенности кредитования юридических лиц**

#### ***Тренажер***

**Тренажер** «Сам себе банкир» (<https://www.homecredit.ru/quest/>) позволяет повысить познавательный интерес к изучаемой дисциплине, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений и оценить степень владения методами экономического анализа кредитной сферы.

Тренажер позволяет обучающимся почувствовать себя в роли директора банка. Благодаря симулятору, аудитория может понять, как именно работает финансовая организация, что позволяет вовлечь ее в бренд.

### **Тема 4. Порядок предоставления, рефинансирования и погашения кредитов**

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

**Блиц-опрос** проводится 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) Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций-резидентов в целях:

- a) Поддержания ликвидности банковской системы.
- b) Повышения их прибыльности.
- c) Увеличения объема кредитных операций.
- d) Регулирования валютного курса рубля.

2) Кредиты рефинансирования предоставляются Банком России ... банкам.

- a) 1. Только устойчивым.

- b) 2. Всем.
- c) 3. Специализированным.
- d) 4. Крупным.

3) Кредитные институты имеют возможность получать кредиты Центрального банка РФ посредством:

- a) Представления простой заявки на ссуды.
- b) Открытия возобновляемой кредитной линии.
- c) Переучёта векселей или залога ценных бумаг.
- d) Перманентных ссуд.

4) В зависимости от ... кредиты рефинансирования могут быть учётными и ломбардными.

- a) Сроков предоставления.
- b) Формы обеспечения.
- c) Методов предоставления.
- d) Целевого характера.

5) Ломбардный кредит Банка России — это кредит под залог ... ценных бумаг.

- a) Необращающихся.
- b) Государственных.
- c) Корпоративных.
- d) Производных.

6) При несвоевременном погашении задолженности по ломбардному кредиту Банк России в объём требований включает:

- a) Расходы, связанные с реализацией залога.
- b) Сумму основного долга и начисленных процентов.
- c) Пени, начисленные на сумму основного долга.
- d) Штраф в размере 0,3% суммы основного долга.

7) При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию Банк России ... учётную ставку.

- a) Повышает.
- b) Понижает.
- c) «Замораживает».
- d) Отменяет.

8) ... кредитных организаций осуществляется путём предоставления Банком России займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- a) Рефинансирование.
- b) Бюджетирование.
- c) Дифференциация.
- d) Инспектирование.

9) Банк России предоставляет внутрисдневной кредит кредитной организации в момент:

- a) Открытия ссудного счёта.
- b) Зачисления денежных средств на корреспондентский счёт банка.
- c) Оплаты расчётного документа банка сверх имеющихся на корреспондентском счёте банка средств.

d) Оформления кредитного договора.

10) Заявки кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Банка России ранжируются по величине заявленной процентной ставки начиная с:

- a) Максимальной.
- b) Минимальной.
- c) Усреднённой.
- d) Нулевой.

11) Банк России в настоящее время может предоставлять кредитным организациям ... кредиты.

- a) Ломбардные.
- b) Ипотечные.
- c) Первичные.
- d) Расчётные.

12) Функция ... означает рефинансирование Банком России кредитных организаций.

- a) Хранителя золотовалютных резервов.
- b) Банкира государства.
- c) Информационно-аналитического центра.
- d) Кредитора последней инстанции.

13) Благодаря проведению ... политики движение денежных потоков регулируется между коммерческими банками и Центральным банком РФ.

- a) Валютной.
- b) Процентной.
- c) Депозитной.
- d) Ценовой.

14) При осуществлении покупки или продажи иностранных валют Банк России реализует ... политику.

- a) Дисконтную.
- b) Девизную.
- c) Фондовую.
- d) Консервативную.

15) Одним из направлений деятельности Банка России как органа валютного контроля является:

- a) Определение сферы и порядка обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте.
- b) Установление правил выдачи лицензий на осуществление валютных операций.
- c) Проверка проведения коммерческими банками валютно-обменных операций.
- d) Регламентация порядка вывоза и пересылки из России рублей и рублевых ценных бумаг резидентами и нерезидентами.

16) К инструментам валютного регулирования не относится:

- a) Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.
- b) Установление порядка проведения валютных операций.
- c) Контроль за соблюдением валютного законодательства.
- d) Определение условий и порядка формирования публичных и частных резервов денежных средств.

17) Покупка Центральным банком РФ российской валюты за счёт официальных резервов на условиях «своп» решает задачу:

- a) Увеличения предложения национальной валюты.
- b) Уменьшения запасов монетарного золота страны.
- c) Повышения курса рубля.
- d) Снижения кредитной активности коммерческих банков.

18) Продажа Центральным банком РФ крупных партий национальной валюты приводит к:

- a) Стабилизации банковской системы.
- b) Снижению курса валюты.
- c) Положительному сальдо платёжного баланса страны.
- d) Обеспечению конвертируемости валюты.

19) Осуществление Банком России операций на срочном валютном рынке призвано:

- a) Стимулировать экспорт или импорт капитала.
- b) Стабилизировать резервы кредитных организаций.
- c) Активизировать деятельность платёжной системы страны.
- d) Сократить денежную массу в обращении.

20) Выполнение Банком России функции органа валютного регулирования **относится к:**

- a) Операциям постоянного доступа.
- b) Методам селективного воздействия на рынок ссудных капиталов.
- c) Пассивным операциям.
- d) Инструментам общего воздействия на денежный рынок.

### **Тема 5. Обеспечительные сделки в банковском кредитовании**

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.

Тематика публичных докладов:

1. Тенденции регионального развития банковской системы.
2. Сколько банков необходимо для банковской системы России?
3. Как определить статус государственных коммерческих банков?
4. Реформирование структуры банковской системы России.
5. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор.

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

Аналитическая работа позволяет *оценить* степень **умения** анализировать статистические материалы банковской системы

Для выполнения заданий (**аналитическая записка**) по *количественной оценке и оценке устойчивости банковской системы* необходимо использовать информацию сайта Банка России: <http://www.cbr.ru/>.

*Задание 1. Регистрация и лицензирование кредитных организаций*

Задание: дайте институциональную характеристику банковской системы России по состоянию на текущий момент, уделяя особое внимание присутствию на рынке банковских услуг

банков и небанковских кредитных организаций, банков с отзывными лицензиями, присутствию иностранных банков.

*Задание 2. Оценка отдельных показателей деятельности банков на текущий момент*

Задание: определите долю банков с отзывными лицензиями в соответствующих показателях банковской системы России, покажите, в чем состоит положительное и отрицательное значение изменения показателей по банкам с отзывной лицензией.

*Задание 3. Количество действующих кредитных организаций в территориальном разрезе*

Задание: проведите анализ территориальной структуры банковской системы России, обеспеченности банков в отдельных регионах. Объясните полученные результаты.

*Задание 4. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала*

Задание: проведите анализ действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала. Определите группы банков, имеющих наибольшее и наименьшее значение зарегистрированного уставного капитала. Объясните полученные результаты и покажите значение изменения этого показателя для банковской системы.

## **Тема 6. Понятие и содержание кредитной истории**

### *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 на учебной конференции*:

1. Каким образом формируется кредитная история?
2. Из чего состоит кредитная история?
3. В чем состоит задача Центрального каталога кредитных историй?
4. Как заемщик может узнать, где хранится его кредитная история?
5. Что такое код (дополнительный код) субъекта кредитной истории и каким образом его можно получить?
6. Если заемщик получал кредит до вступления в силу закона «О кредитных историях», сможет ли он запросить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о своей кредитной истории?
7. Осуществляет ли Центральный каталог кредитных историй взаимодействие с бюро кредитных историй, не внесенным в государственный реестр бюро кредитных историй?
8. Нужен ли кредитной организации дополнительный код субъекта кредитной истории для направления запроса в Центральный каталог кредитной истории?
9. Что следует предпринять заемщику при получении нового кредита, если он утратил код субъекта кредитной истории?
10. Кто, кроме самого субъекта кредитной истории, может ознакомиться с его кредитной историей?
11. Может ли гражданин внести в кредитную историю родственника или иного лица информацию о запрете на оформление ему кредитов?
12. Что делать, если неуставными лицами были заключены кредитные договоры по утерянному владельцем паспорту?
13. Что делать, если в кредитной истории обнаружилось сведения, не соответствующие действительности?
14. Можно ли отозвать из бюро кредитных историй согласие на обработку своих персональных данных, аннулировать кредитную историю?

### *Задание для письменного контроля*

Для выполнения домашней работы обучающимся выдается научная статья, опубликованная в ведущих научных журналах по изучаемой теме. С целью отработки навыков работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления контроль домашней работы осуществляется с использованием *рецензии на научную статью*. При помощи этой

формы организации практических занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация.

- Исаева П.Г., Омарова Х.М. Пассивные операции коммерческих банков // УЭКС. 2015. №9 (81). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/passivnye-operatsii-kommercheskih-bankov>
- Ягупова Е.А., Федорова М.В. Направления совершенствования пассивных операций коммерческих банков в России // Инновационная наука. 2017. №2-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-sovershenstvovaniya-passivnyh-operatsiy-kommercheskih-bankov-v-rossii>
- Ягупова Е.А., Пшеничная М.В. Анализ пассивных операций коммерческих банков и пути их совершенствования // Символ науки. 2016. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-passivnyh-operatsiy-kommercheskih-bankov-i-puti-ih-sovershenstvovaniya>
- Саргсян Ануш Тиграновна Управление активами и пассивами банка: суть и развитие // РППЭ. 2018. №8 (94). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-aktivami-i-passivami-banka-sut-i-razvitiye>
- Головань Евгений Игоревич, Головань Софья Андреевна, Оношко Ольга Юрьевна Исследование активных операций как угрозы экономической безопасности коммерческого банка // Известия БГУ. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-aktivnyh-operatsiy-kak-ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka>
- Кирилзеева Алиса Салаватовна Модель управления активами и пассивами в банках // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2016. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/model-upravleniya-aktivami-i-passivami-v-bankah>
- Терликпаев Акан Артурович Значение комплексного управления активами и пассивами в регулировании банковских рисков // Economics. 2017. №4 (25). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-kompleksnogo-upravleniya-aktivami-i-passivami-v-regulirovanii-bankovskih-riskov>
- Уличкина И.А. Классификация банковских депозитов как основа факторного анализа инструментов их привлечения // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-bankovskih-depozitov-kak-osnova-faktornogo-analiza-instrumentov-ih-privlecheniya>
- Макин М.В., Конорев А.М., Быстрицкая А.Ю., Пахомова Е.В. Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник Евразийской науки, 2019 №1, <https://esj.today/PDF/08ECVN119.pdf>
- Конягина Мария Николаевна Внедрение инновационных методов борьбы с незаконными банковскими операциями // ПСЭ. 2018. №3 (67). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-innovatsionnyh-metodov-borby-s-nezakonnymi-bankovskimi-operatsiyami>

## Тема 7. Правовое положение бюро кредитных историй

### Задания для письменного контроля

**Тестирование** проводится 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 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
4. 4

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 паритетах, 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.

## **2. 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.

## **3. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Задание 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.

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

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

Задание 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?

Задание 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задание 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.

Задание 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?

Задание 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).

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

Задание 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.

Задание 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.

Задание 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.

Задание 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.

## **Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине (зачет)**

### **Ситуационное задание для зачета**

**Ситуационное задание 1.** Банк имеет в своем активе кредит в размере 1260 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю казначейскую облигацию в 360 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 936 единиц по ставке 14 % годовых и 5 летним срочным депозитам в 720 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 144 единицы, касса – 180 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет двухпроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 2 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

**Ситуационное задание 2.** Банк имеет в своем активе кредит в размере 600 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 22 % годовых, и 4-летнюю облигацию в 540 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по 3-годовым депозитным сертификатам в 504 единицы из расчета 11 % годовых и 4-годовым срочным депозитам в 600 единиц из расчета 13 % годовых. Капитал банка – 96 единиц, касса – 60 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый чистый процентный доход и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет однопроцентное уменьшение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при уменьшении процентных ставок на 1 % капитал и ЧПД банка не изменятся.

**Ситуационное задание 3.** Банк имеет в своем активе кредит в размере 1890 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю облигацию в 540 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 1404 единицы по ставке 14 % годовых и 5-летним срочным депозитам в 1080 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 216 единиц, касса – 270 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет однопроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 1 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

**Ситуационное задание 4.** Банк имеет в своем активе кредит в размере 900 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 22 % годовых, и 4-

летнюю облигацию в 810 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по 3-годовалым депозитным сертификатам в 756 единиц из расчета 11 % годовых и 4-годовалым срочным депозитам в 900 единиц из расчета 13 % годовых. Капитал банка – 144 единицы, касса – 90 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый чистый процентный доход и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет однопроцентное уменьшение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при уменьшении процентных ставок на 1 % капитал и ЧПД банка не изменятся.

**Ситуационное задание 5.** Банк имеет в своем активе кредит в размере 840 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю казначейскую облигацию в 240 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годовым депозитным сертификатам в 624 единицы по ставке 14 % годовых и 5-летним срочным депозитам в 480 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 96 единиц, касса – 120 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитайте ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет двухпроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 2 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

**Проведение промежуточной аттестации происходит в виде зачета. Задания на экзамене содержат теоретический вопрос и две практические задачи.**

Задание для показателя оценивания дескриптора «Знает»	Вид задания
<p><i>Сформулируйте развернутые ответы на следующие вопросы :</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. На что следует обратить внимание при выдаче кредита с точки зрения правомочности получения кредита заемщиком?</li> <li>2. Назовите основные факторы кредитоспособности, какие из них кажутся Вам наиболее важными? Какие факторы влияют на уровень процентной ставки?</li> <li>3. Каков механизм расчета процентов по ссуде?</li> <li>4. Какие показатели характеризуют финансовое состояние и кредитоспособность предприятия-заемщика?</li> <li>5. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?</li> <li>6. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?</li> <li>7. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?</li> <li>8. Как принято разделять кредиты по срочности?</li> <li>9. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?</li> <li>10. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?</li> <li>11. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?</li> <li>12. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?</li> <li>13. Каковы технологии заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?</li> <li>14. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?</li> <li>15. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?</li> <li>16. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?</li> <li>17. Какие документы требует банк от клиента, запрашивающего кредит?</li> <li>18. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?</li> </ol>	<p>теоретическое</p>

<p>19. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?</p> <p>20. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?</p> <p>21. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?</p> <p>22. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?</p> <p>23. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?</p> <p>24. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?</p> <p>25. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?</p> <p>26. Каковы источники возврата кредитов?</p> <p>27. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?</p>	
---	--

<b>Задание для показателя оценивания «Умеет»</b>	<b>Вид задания</b>
<p>1. Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15 % годовых, переменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15 % годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?</p> <p>2. Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 тыс. руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12 %. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?</p> <p>3. Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.</p> <p>Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8 % годовых. Проценты начисляются каждые полгода.</p> <p>Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9 % годовых при ежегодном начислении процентов. Определите: какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта; какой вариант предпочтительнее; изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5 %.</p> <p>4. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8 %. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую - при использовании сложной ставки процентов при условии годовой и полугодовой капитализации процентов?</p>	<p>практический</p>

Задание для показателя оценивания дескриптора «Владеет»	Вид задания
<p><i>Задание 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>Задание 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><i>Задание 3.</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 стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,5. Требуется определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.</p> <p><i>Задание 4.</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>Задание 5.</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>Задание 6.</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>	практический

### ***Методические рекомендации по оцениванию тестовых заданий***

За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы.

*Номинальная шкала* предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется 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 выставляются 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 выставляются 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 выставлять 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 выставляются 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 заданием;
- 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 max (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