

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утверждены решением  
Ученого совета ДГУНХ,  
протокол № 12  
от 30 мая 2022 г.*

**КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика,  
профиль «Финансы и кредит»**

**Уровень высшего образования - бакалавриат**

**Махачкала – 2022**

**УДК-658.14/17(07558)**

**ББК-65.290-93я73**

**Составитель - Кремлева Виктория Владиславовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

**Внутренний рецензент -Кутаев Шихрагим Кутаевич**, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

**Внешний рецензент - Баширова Аминат Ахмедовна**, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

**Представитель работодателя – Алиева Джамиля Мухумаевна**, начальник экономического отдела Отделения – Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

*Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для направления 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 25.08.2020 г., № 954, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 6 апреля 2021г., №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»*

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» размещены на официальном сайте [www.dgunh.ru](http://www.dgunh.ru)

Кремлева В.В.Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2022.-91с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 28 мая 2022г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», Магомедовым Б.А.

Одобрены на заседании кафедры «Финансы и кредит» 24 мая 2022г., протокол № 10.

## Оглавление

Назначение оценочных материалов .....	4
РАЗДЕЛ 1.Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	5
1.1. Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине .....	18
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	72
РАЗДЕЛ 4.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.....	76

## Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Банковское дело» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Оценочные материалы по дисциплине «Банковское дело» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: - разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- компетентностный подход, соотнесение оценочных материалов с оцениваемыми компетенциями;
- компетентностный подход, при формировании критериев оценки знаний, умений и навыков обучающихся;
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц оценочных материалов);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

## РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины

### 1.1. Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
<b>ПК</b>	<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ</b>
<b>ПК-2</b>	Способен проводить операции коммерческого банка и обеспечивать выполнение требований нормативов Центрального Банком России
<b>ПК-2.1</b>	Осуществляет подготовку сделок кредитования, заключает кредитный договор с корпоративным клиентом и проводит контроль исполнения условий кредитного договора Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
<b>ПК-2.2</b>	Оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика
<b>ПК-2.3</b>	Осуществляет работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности

### 1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
ПК-2. способен проводить операции коммерческого банка и обеспечивать выполнение требований	ПК-2.1. Осуществляет подготовку сделок кредитования, заключает кредитный договор с корпоративным клиентом	<b>Знать:</b> Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления Правил делового общения с заемщиками Современных методов получения, анализа, обработки информации	Пороговый уровень	Фрагментарные и частичные знания Основы банковского дела, Современных методов получения, анализа,	<b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня: -Тестовые задания -Вопросы для собеседования
			Базовый уровень	В целом сформировано понимание основ банковского дела	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
ний нормативов Центрального Банка России	проводит контроль исполнения условий кредитного договора Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита	Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога ... ..	Продвинутый уровень	современных методов получения информации Сформированы систематические знания основ банковского дела, Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога	
			Пороговый уровень	Частично усвоено умение вести кредитно-обеспечительную документацию, Организовывать взаимодействие между подразделениями и банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора	
		<u>Уметь:</u> Вести кредитно-обеспечительную документацию Предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок Сопровождать процесс передачи документов заемщиком Организовывать взаимодействие между подразделениями банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения	Базовый уровень	В целом усвоено умение вести кредитно-обеспечительную	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		кредитного договора Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком	Продвинутый уровень	документацию, Организовывать взаимодействие между подразделениям и банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора  Полностью усвоено умение вести кредитно-обеспечительную документацию, Организовывать взаимодействие между подразделениям и банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора	
		<b>Владеть:</b> навыками открытия заемщику текущих счетов, техникой предоставления кредитных	Пороговый уровень	Частичное владение навыками открытия заемщику текущих счетов Техникой предоставления кредитных	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		средств заемщику, подготовкой кредитной документации для проведения кредитных операций юридическими лицами		средств заемщику	проведения круглого стола - Кейс-задачи -Лабораторные работы
			Базовый уровень	В целом систематические владения навыками открытия заемщику текущих счетов Техникой предоставления кредитных средств заемщику	
			Продвинутый уровень	Систематическое полное владения навыками открытия заемщику текущих счетов Техникой предоставления кредитных средств заемщику	
	<b>ПК-2.2.</b> Оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	– <b>Знать:</b> Основы финансового анализа Порядок рассмотрения заявок заемщиков Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Правила корпоративной банковской этики	Пороговый уровень	Фрагментарные и частичные знания Основ финансового анализа, порядка рассмотрения заявок заемщиков, общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка	<b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня: -Тестовые задания -Вопросы для собеседования



<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			Базовый уровень	В целом сформировано понимание основ финансового анализа, порядка рассмотрения заявок заемщиков, общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка	
			Продвинутый уровень	Сформированы систематические знания основ финансового анализа, порядка рассмотрения заявок заемщиков, общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка	
		<b>Уметь:</b> Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля, готовить	Пороговый уровень	Частично усвоено умение Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля,	<b>Блок В</b> - задания реконструктивного уровня: - Типовые задачи - Задачи по

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		<p>заклучения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг, применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента, формировать кредитное досье заемщика, организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика, применять программные продукты (в том числе автоматизированн</p>		<p>готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать математический аппарат для разработки схем кредитования</p>	<p>анализу конкретных ситуаций - Контрольные работы</p>
			Базовый уровень	<p>В целом усвоено умение составлять отчетность по качеству кредитного портфеля, готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать математический аппарат для разработки схем кредитования</p>	
			Продвинутый уровень	<p>Полностью усвоено умение с оставлять отчетность по качеству кредитного портфеля, готовить заключения о возможности/невозможности</p>	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		ую банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере		заклучения кредитной сделки, использовать математический аппарат для разработки схем кредитования	
		<b>Владеть:</b> навыкам и оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента, анализом кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами, Навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на	Пороговый уровень	Частичное владениенавыками оценки кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента, анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами, навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику, навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола - Кейс-задачи -Лабораторные работы

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		<p>возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами, навыками анализа характеристик потенциального заемщика - корпоративного клиента</p> <p>Навыками проведения андеррайтинга кредитных заявок: проверка документов на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации</p>	<p>Базовый уровень</p>	<p>на возможные потери по ссуде</p> <p>В целом систематическое владение навыками оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента</p> <p>– Анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами</p> <p>– Навыками подготовки заключения о целесообразности и предоставления кредита потенциальному заемщику</p> <p>Навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по</p>	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде	
			Продвинутый уровень	<p>Полное владение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента</li> <li>– Анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами</li> <li>– Навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику</li> <li>Навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде</li> <li>... ..</li> </ul>	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
	<p><b>ПК-2.3.</b> Осуществляет работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности</p>	<p><b>Знать:</b> – Основания для изменения условий кредитного договора Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка Правила подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам Основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора Современные методы получения, анализа, обработки информации</p>	<p>Пороговый уровень</p> <p>Базовый уровень</p> <p>Продвинутый уровень</p>	<p>Частичное знание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер ответственности за нарушение условий договора</p> <p>В целом сформировано понимание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер ответственности за нарушение условий договора</p> <p>Полностью сформировано понимание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня: -Тестовые задания -Вопросы для собеседования</p>

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				ответственности за нарушение условий договора	
		<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств</li> <li>– Вести базы данных и досье по заемщикам...</li> <li>Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере</li> </ul>	Пороговый уровень	Частично усвоено умение анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств, вести базы данных и досье по заемщикам, применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему)	<b>Блок В</b> - задания реконструктивного уровня: - Типовые задачи - Задачи по анализу конкретных ситуаций - Контрольные работы
			Базовый уровень	В целом усвоено умение анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств, вести базы данных и досье по заемщикам, применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему)	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			Продвинутый уровень	систему) Полностью усвоено умение анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств, вести базы данных и досье по заемщикам, применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему)	
		<b>Владеть:</b> – Подготовкой отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием	Пороговый уровень	Частичное владение методикой составления отчетов о выполнении заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка, Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов,	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола - Кейс-задачи - Лабораторные работы



<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				связанных с корпоративным кредитованием	
			Базовый уровень	В целом владение методикой составления отчетов о выполнении заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующее подразделения банка, Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием	
			Продвинутый уровень	Полное владение методикой составления отчетов о выполнении заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующее подразделения	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				банка, Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием	

## **РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине**

**Для проверки сформированности компетенции ПК 2:Способен проводить операции коммерческого банка и обеспечивать выполнение требований нормативов Центрального Банком России**

**ПК -2.1 Осуществляет подготовку сделок кредитования, заключает кредитный договор с корпоративным клиентом и проводит контроль исполнения условий кредитного договора. Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита**

**Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

### **А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

**Тесты типа А.**

**К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:**

- а) залог;
- б) банковская гарантия;
- в) поручительство;
- г) ипотека;
- д) нет верного ответа.

**19. График возврата банковского кредита бывает:**

- а) с дифференцированными платежами
- б) с аннуитетными платежами
- в) верно а и б
- г) с просроченными платежами

**20. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:**

- а) оборотные средства;
- б) методики оценки финансового положения заемщика;
- в) технические возможности;
- г) принимаемые риски;
- д) резервы на возможные потери по ссудам.

**21. Кредитный комитет принимает решение:**

- а) о сроке предоставления кредита;
- б) сумме предоставляемого кредита;
- в) процентной ставке по кредиту;
- г) существенных условиях кредитной сделки;
- д) стоимости залога.

**4. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом включается:**

- а) Кредитный договор.
- б) договор приёма денежных средств.
- в) Трастовый договор.
- г) Договор банковского счёта.

## Тесты типа С

### Вставить пропущенное слово

36 Кредитная история – это информация о заёмщике, которая характеризует исполнение обязательств по возврату денег, полученных у банка в долг.

17. ... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

18. Стороны по аккредитиву – являются:

Плательщик, Банк – Эмитент, ....., Получатель платежа

19. .... – это поручение банка плательщика банку получателя средств производить по распоряжению и за счет средств клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы и на условиях, указанных в этом поручении.

20. ....-это посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя. За выполнение .... банки взимают комиссионные

21..... -это Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

## А2. Вопросы для собеседования

### **Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

1. Назовите правила открытия и ведения банковских счетов. . Какие документы должен предоставить клиент для открытия текущего счета?
2. Опишите процедуру постановки контракта на учет банком при обслуживании клиента, занимающегося внешне – экономической деятельностью
3. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.
4. Когда и при каких условиях может быть расторгнут договор банковского счета?
5. В какой очередности производится списание средств со счета клиента при недостаточности на нем средств для исполнения всех предъявленных ему требований?
6. Что понимают под межбанковскими расчетами и с какой целью они проводятся?
7. Что такое корреспондентские отношения?
8. Какие функции выполняет корреспондентский счет?
9. Раскройте содержание понятий «счет ЛОРО» и «счет НОСТРО».
10. В чем состоит отличие валовых платежей от чистых?
11. Перечислите варианты проведения валовых платежей.
12. Охарактеризуйте основные платежные системы, существующие в Российской Федерации.
13. В каком порядке проводятся операции по корреспондентским счетам банков, открытым в Банке России?
14. Охарактеризуйте порядок расчетов платежными поручениями.
15. Назовите основные виды аккредитивов. В чем состоят особенности расчетов с использованием непокрытых аккредитивов?
16. Назовите особенности расчетов чеками.
17. В чем заключается ответственность банка при инкассовой форме расчетов? В каких вариантах допускается использование этой формы в Российской Федерации?
18. Каковы действия банка при заявлении плательщиком отказа от акцепта платежного требования?
19. В каких случаях допускается безакцептное и беспорное списание средств с банковского счета клиента?
20. Дайте сравнительную характеристику расчетов платежными поручениями и расчетов по аккредитиву.
22. Каков механизм расчетов векселями?

## **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

### **В1. Типовые задачи**

#### *Задание № 1*

Клиент банка 10.09.2019 г. представил в банк платежное поручение на сумму 50000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2019 г.

Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ключевая ставка-7,75%.

#### *Задача №2*

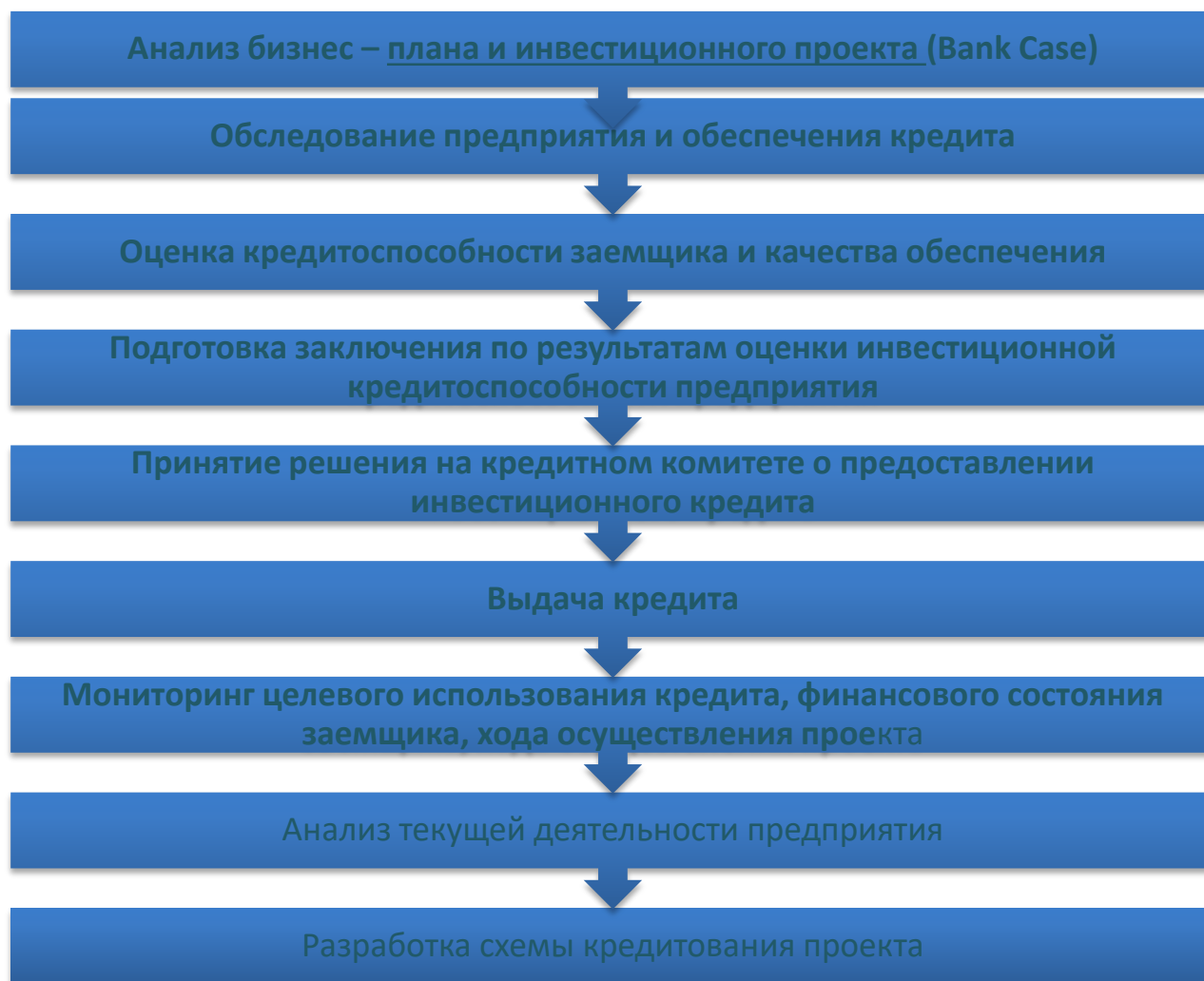
На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 235 000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%.

Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения.

Какой кредитный продукт можно предложить данному потенциальному клиенту?

### **В2. Задачи по анализу конкретных ситуаций**

Ситуация 1. Корпоративный клиент обратился за долгосрочным кредитом в банк на сумму 1000000 рублей. Определите правильную последовательность действий подразделений коммерческого банка:



Ситуация 2: Клиент «ПАО Новые технологии» подписал контракт на поставку оборудования из Германии на сумму 400000 евро и открыл аккредитив в Сбербанке. Партнер из Германии потребовал в условиях платежа указать открытие аккредитива с покрытием под гарантию ЕБРР. Сумма аккредитива равна сумме контракта. Поставка будет осуществляться ежеквартально, срок договора 1 год

Рассчитать комиссии импортера по аккредитиву, согласно тарифам Сбербанка:

№ п/п	Услуга	Стоимость услуги[1] Для международных расчетов	Для расчетов на территории РФ[29]
5.1.	Аккредитивы		
5.1.1.	Открытие, изменение (увеличение суммы, срока)		
	аккредитива с покрытием за счет собственных средств		
	до 500 тыс. долл. США	0.6% годовых, min: 200 долл. США. за квартал или его часть	услуга не предоставляется
	500 тыс. долл. США и более	На договорной основе	услуга не предоставляется
	до 30 млн. руб.	услуга не предоставляется	0.6% годовых, min: 10000 руб. за квартал или его часть
	30 млн. руб. и более	услуга не предоставляется	На договорной основе
	всех остальных аккредитивов	На договорной основе	На договорной основе
	аккредитива, открытого по поручению или в пользу	На договорной основе	На договорной основе

	резидента, зарегистрированного на территории офшорных зон		
5.1.2.	Подтверждение аккредитива, изменения (увеличение суммы, срока)		
	с покрытием/под гарантию ЕБРР либо иных международных финансовых институтов[1]	0.4% годовых от суммы min: 200 долл. США. за квартал или его часть	0.4% годовых min: 10000 руб. за квартал или его часть
	без покрытия (под лимит риска)[1]	На договорной основе	На договорной основе
5.1.3.	Перевод аккредитива[1] / Исполнение аккредитива третьему лицу	0.2% от суммы min: 100 долл. США. max: 2000 долл. США.	0.2% от суммы min: 5000 руб. max: 60000 руб.
5.1.4.	Иные изменения		
	изменение условий отсрочки платежа, предоставленной банком-контрагентом, в т.ч. досрочное погашение финансирования[1]	50 долл. США. за каждое изменение	услуга не предоставляется
	аннулирование аккредитива до истечения срока	50 долл. США. за каждое изменение	2500 руб. за каждое изменение
	отзыв аккредитива	услуга не предоставляется	2500 руб. за каждое изменение
	условий аккредитива	50 долл. США. за каждое изменение	2500 руб. за каждое изменение
	однократное продление срока действия аккредитива на срок не более 2 дней[1]	50 долл. США. за каждое изменение	2500 руб. за каждое изменение
5.1.5.	Авизование		
	аккредитива[1]	0.1% от суммы min: 50 долл. США. max: 1000 долл. США.	0.1% от суммы min: 1500 руб. max: 10000 руб.
	изменений по аккредитиву	50 долл. США.	2500 руб.
5.1.6.	Прием, проверка и отправка документов по аккредитивам,[1] по которым ПАО Сбербанк		
	не является исполняющим банком и банком-эмитентом	0.15% от суммы min: 100 долл. США. max: 1000 долл. США.	0.15% от суммы min: 5000 руб. max: 30000 руб.
	не является исполняющим банком и является банком-эмитентом	0.2% от суммы min: 300 долл. США. max: 2000 долл. США.	0.2% от суммы min: 5000 руб. max: 60000 руб.
	является исполняющим банком, при сумме аккредитива		
	до 10 млн. долл. США	0.2% от суммы min: 300 долл. США.	услуга не предоставляется
	10 млн. долл. США и более	На договорной основе	услуга не предоставляется
	до 30 млн. руб.	услуга не предоставляется	0.2% от суммы min: 5000 руб.
	30 млн. руб. и более	услуга не предоставляется	На договорной основе

1) Выбрать оптимальный тариф для предприятия

2) При какой схеме аккредитива и при выборе какого тарифа заключение Банком аккредитива будет приравниваться к кредитной операции, и банк будет нести кредитные риски?

### **В3. Контрольные работы**

**Вариант № 1**

### *Задание № 1*

#### **Кейс-задача «Межбанковские расчеты по поручению клиента»**

10.09.2019 В АКБ Банк-Развитие поступило клиентское поручение в евро на перевод суммы 300 000 евро во Францию по импортному контракту. Банк имеет счет Ностро в BNPPARIBAS в сумме 5000000 евро. Также банк BNPPARIBAS имеет счет лоро 500000 евро в Банке «Развитие»

- 1) Составить возможную схему расчетов по корреспондентским счетам
- 2) составить сообщение SWIFT
- 3) Какие может нести расходы АКБ Банк-Развитие по данной операции?
- 4) Какие обязательные документы должен предоставить в банк клиент для выполнения перевода во Францию?

### *Задание №3*

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком РФ по ставке 5% за 30 дней до погашения. Несет ли коммерческий банк кредитные риски при переучете векселя?

### *Задание №4*

Стоимость привлеченных средств во вклады 12,5%. Отчисления в ФОР составляют 4,25%. Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР. Под какую ставку необходимо размещать данные средства в кредиты, если план по процентной марже банка 3%?

## **Вариант № 2**

### *Задание № 1*

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 375000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%.



Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

Какой кредитный продукт можно предложить такому клиенту для повышения его лояльности ?

#### *Задание №2*

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком РФ по ставке 4% за 30 дней до погашения.

Несет ли коммерческий банк кредитные риски при переучете векселя?

#### *Задание №3*

Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления в фонд обязательных резервов (ФОР) составляют 4,25%. Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР.

Под какую ставку необходимо размещать данные средства в кредиты, если план по процентной марже банка 3%?

#### *Тесты*

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
2. Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
3. Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
4. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
5. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
6. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
7. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
8. Вклад и депозит — разные понятия.
9. Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
10. Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.

Блок С. Типовые задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

### **С1. Кейс –задачи**

### ***Кейс-задача 1: Подбор кредитного продукта для клиента***

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 435000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы предприятия в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения.

Какой кредитный продукт можно предложить такому клиенту для повышения его лояльности ?

### **С3. Лабораторные работы**

#### ***Лабораторная работа «Новый тарифный план РКО VIP – клиенту»***

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте
2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер
3. Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц
4. У предприятия есть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб.
5. Необходимо открыть также и депозитный счет
6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО

- 1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета
- 2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком
- 3) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

## 1. Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

### 1.1. Открытие, обслуживание банковского счета.

1.1.1.	Открытие банковского счета в рублях РФ	1 500 руб.
1.1.2.	Открытие банковского счета в иностранной валюте	1 000 руб.
*Прим. к п.п. 1.1.1, 1.1.2.	Комиссия списывается Банком с открываемого банковского счета Клиента из суммы перевода поступления денежных средств на счет в порядке, установленном Договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации, или уплачивается Клиентом наличными денежными средствами в валюте РФ по приходному кассовому ордеру в кассу Банка, либо иным способом, не запрещенным действующим законодательством РФ.	
1.1.3.	Открытие банковского счета в иностранной валюте для нерезидентов РФ, зарегистрированных в государствах и на территориях, перечень которых установлен в Приложении 1 к настоящему Тарифному сборнику	150 000 руб.
1.1.4.	Открытие счета юридическому лицу, в отношении которого введена процедура банкротства или подано заявление в суд о признании юридического лица банкротом	70 000 руб.
1.1.5.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте	
*Прим. к п. 1.1.5.	Комиссия взимается с каждого расчетного счета 25-го числа каждого месяца за период с 20 предыдущего по 25 число текущего месяца. Если 25-е число приходится на выходной день, то ежемесячная комиссия взимается в последний рабочий день, предшествующий 25-му числу текущего месяца. При обслуживании в течение неполного периода, Банк взимает комиссию в полном объеме. Комиссия не взимается в следующих случаях: 1. если на дату списания комиссии приостановлено проведение всех расходных операций по счёту, 2. если остаток средств, находящийся на счете на дату взимания комиссии, меньше либо равен сумме начисленного, в соответствии с действующим законодательством, ареста на денежные средства; 3. при отсутствии в течение расчетного периода операций по счёту, за исключением следующих операций: - по уплате комиссионного вознаграждения Банку, - по возврату ошибочно списанных комиссий Банка, - по списанию ошибочно зачисленных Банком сумм, - по уплате Банком начисленных процентов, - по оплате инкассовых поручений в бюджет (в полной сумме или частично).	
1.1.5.1.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, если у Клиента не установлена система дистанционного банковского обслуживания	
1.1.5.1.1.	расчетный счет в рублях РФ	1 900 руб. за каждый расчетный счет в месяц
1.1.5.1.2.	расчетный счет в иностранной валюте	без комиссии
1.1.5.2.	Ежемесячное обслуживание открытых Клиентом расчетных счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, если у Клиента установлена система дистанционного банковского обслуживания	
1.1.5.2.1.	расчетный счет в рублях РФ	1050 руб. за каждый расчетный счет в месяц
1.1.5.2.2.	расчетный счет в иностранной валюте	без комиссии
1.1.5.3.	Ежемесячное обслуживание счетов в иностранной валюте Клиента - нерезидента РФ, зарегистрированного в государстве или на территории, перечень которых установлен в Приложении 1 к настоящему Тарифному сборнику	150 000 руб.
1.1.6.	Ежемесячное обслуживание расчетного счета Клиента, с которым заключено Дополнительное соглашение к Договору банковского счета об овердрафте (далее - Дополнительное соглашение)	0,1% от суммы лимита овердрафта, min 1350 руб.

1.1.7.	Ежемесячное ведение расчетного счета при наличии на нем остатка денежных средств и отсутствии операций по счету более 6 месяцев	1 000 руб., но не более остатка денежных средств на счете
*Прим. к п. 1.1.7.	Комиссия взимается с каждого расчетного счета 25-го числа каждого месяца за период с 26 числа предыдущего месяца по 25 число текущего месяца. Если 25-е число приходится на выходной день, то ежемесячная комиссия взимается в последний рабочий день, предшествующий 25-му числу текущего месяца. Комиссия не взимается, если на дату списания комиссии приостановлено проведение всех расходных операций по счёту, если остаток средств, находящийся на счете на дату взимания комиссии, меньше или равен сумме наложенного в соответствии с действующим законодательством ареста на денежные средства. Комиссия не распространяется на расчётные счета, режимами которых установлены законодательные ограничения по списанию комиссий.	
1.1.8.	Заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати	500 руб. за одну подпись, в т.ч. НДС
1.1.9.	Изготовление и заверение копий документов, необходимых для оформления юридического дела (включая внесение изменений в ранее оформленное юридическое дело) при открытии/ведении накопительного, расчетного, а также иных счетов, связанных с расчетами Клиентов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.1.10 настоящего Тарифного сборника	40 руб. за оформление одного листа, так 1000 руб. за документ, в т.ч. НДС
*Прим. к п. 1.1.9.	1. Комиссия удерживается одновременно при заверении копий документов (за каждый документ) 2. При открытии первого счета комиссия взимается не позднее 5 рабочего дня с даты открытия счета. 3. При открытии/ведении депозитного счета – без комиссии.	
1.1.10.	Изготовление и заверение копий пакета документов, формирующих юридическое дело, для открытия первого счета/счетов в Банке (накопительного, расчетного, а также иных счетов, связанных с расчетами Клиентов):	
*Прим. к п. 1.1.10.	1. При открытии депозитного счета – без комиссии. 1.10. 2. Комиссия взимается не позднее 5-го рабочего дня с даты открытия счета/счетов. 3. Услуга не включает в себя оформление бланков заявлений и договоров сотрудником Банка.	
1.1.10.1.	- для юридических лиц	1 000 руб., в т.ч. НДС
1.1.10.2.	- для физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой и индивидуальных предпринимателей	500 руб., в т.ч. НДС
1.1.11.	Открытие и обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта	
1.1.11.1.	Открытие специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ	без комиссии
1.1.11.2.	Подключение системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) к специальному банковскому счету в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ	без комиссии
1.1.11.3.	Генерация ключа ЭП на USB-носитель Клиента при установке системы ДБО	без комиссии
1.1.11.4.	Обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ, если у Клиента установлена система ДБО	без комиссии
1.1.11.5.	Обслуживание специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта в рублях РФ, если у Клиента не установлена система ДБО	без комиссии

## Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации

### Д1.Перечень экзаменационных вопросов

1. Банковские операции и сделки
2. Пассивы банка, формы привлечения ресурсов
3. Расчетные счета предприятий, порядок их открытия и проведения операций
4. Межбанковские расчеты
5. Формы безналичных расчетов в РФ
6. Кассовые операции банков

7. Виды банковских депозитов
8. Долговые обязательства, выпускаемые банками
9. Организация работы в банке по привлечению депозитов
10. Виды розничных платежей и способы их проведения
11. Виды банковских услуг по размещению сбережений частных лиц
12. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг
13. Управление портфелями ценных бумаг

## **D2.Перечень задач к экзамену**

### **Задача 1**

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 1,6%, минимум 8000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка 475000. Предприятие получило предложение банка установить терминал для осуществления безналичных платежей по банковским картам. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы предприятия в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения

### **Задача 2**

Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн. руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 6%, а переучет — Центральным банком РФ по ставке 5,5% за 30 дней до погашения.

**Для проверки сформированности компетенции/части компетенции ПК 2.2. Осуществляет подготовку сделок кредитования, заключает кредитный договор с корпоративным клиентом и проводит контроль исполнения условий кредитного договора. Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита**

## **Блок А. Типовые задания репродуктивного уровня («знать»)**

### **А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

#### **Тесты типа А.**

**1. Соглашение между банком и заёмщиком о максимальной сумме кредита которую заёмщик сможет использовать в течении определённого срока и с определёнными условиями – это...**

- а) кредитная линия
- б) возобновляемая кредитная линия
- в) кредитный договор

**2. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:**

- а) платности кредита
- б) обеспеченности кредита
- в) возвратности кредита

**3. Кредитоспособность означает:**

а) возможность привлечения заемного капитала  
б) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам

- в) процесс временного предоставления средств в ссуду
- г) средняя

**4. Основные принципы кредита:**

- а) целевой характер
- б) срочность и обеспеченность
- в) платность, срочность и возвратность

**5. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов это принцип:**

- а) платности
- б) обеспеченности
- в) срочности

**6. Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:**

- а) принцип платности
- б) принцип срочности
- в) принцип возвратности

**7. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:**

- а) платности кредита
- б) обеспеченности кредита
- в) возвратности кредита

**8. Принципы кредитования это:**

а) выражение общественного назначения  
б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств

- в) разновидность экономической сделки

**9. Всеобщим свойством, основой кредита не является:**

- а) Платность
- б) Возвратность

- в) Целевое использование
- г) Обеспеченность

**10. Суды по качеству обеспечения не бывают**

- 1) хорошие
- 2) стандартные
- 3) проблемные
- 4) безнадёжные

**11. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:**

- а) под залог справки из ломбарда;
- б) специальным ломбардным коммерческим банком;
- в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
- г) ломбардом.

**12. По способу предоставления кредит бывает:**

- а) налично-денежным;
- б) индивидуальным;
- в) погашаемым одной суммой в конце срока;
- г) синдицированным;
- д) всех указанных выше видов;
- е) верны пункты «б», «г».

**13. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:**

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни заемщика;
- г) удержание;
- д) верны пункты «в» и «г».

**14. В основе банковского кредитования не лежит принцип:**

- а) срочности;
- б) платности;
- в) безопасности;
- г) обеспеченности;
- д) нет верного ответа.

**15. Страхование кредитного риска банка — это страхование:**

- а) наличных денег в кассе;
- б) ценностей в хранилище банка;
- в) имущества, принимаемого в залог;
- г) выданной ссуды;
- д) содержимого абонентских сейфов.

**16. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают:**

- а) индивидуальными;
- б) синдицированными;
- в) двусторонними;

г) бюджетными.

**17. Страхование компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:**

а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;

в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;

г) верны пункты «б» и «в».

**18.**

**22. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:**

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;

б) формы собственности;

в) отраслевой специализации заемщика;

г) взаимоотношений заемщика с банком;

д) От финансового состояния и качества обслуживаемого долга

**23. По качеству выданные кредиты подразделяются:**

а) на три группы;

б) четыре группы;

в) пять групп;

г) шесть групп;

д) нет верного ответа.

**Тесты типа В.**

**24. 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.

**25. Кредитная операция не включает в себя:**

а) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком

б) оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность клиента

в) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику

г) судебное разрешение спорных кредитных вопросов

**26. Способом обеспечения возвратности ссуд не является**

а) имидж

б) залог



в) поручительство

г) гарантия

**27. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы**

а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств

обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство

наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей

г) достижение максимальной процентной маржи

**28. Финансирование инвестиционной деятельности, используемое в процессе реализации краткосрочных инвестиционных проектов с высокой нормой рентабельности инвестиций, это - :**

а) Долевое финансирование;

б) Кредитное финансирование;

в) Самофинансирование;

г) Нет верного ответа.

**29. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:**

а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;

б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;

в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;

г) имеет все вышеуказанные характеристики;

д) верны пункты «б» и «в».

**30. 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 30 дней;

д) просрочка платежей превышает 90 дней.

**31. На кредитный комитет выносятся:**

а) все согласованные кредитные договоры;

б) только крупные кредитные сделки;

в) инвестиционные кредиты;

г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;

д) соглашения о долевом финансировании.

**32. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:**

а) быстрее заключить кредитную сделку;

б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;

в) снизить затраты на пользование заемными средствами;

г) не предоставлять залог;

д) нет верного ответа.

## **Тесты типа С**

### **Вставить пропущенное слово**

33 По банку-контрагенту, устанавливается..... в зависимости от кредитного рейтинга, присвоенного банку-контрагенту, в соответствии с внутренней методикой оценки кредитоспособности банков-контрагентов и определения лимита на проведение операций с ними

34. При выдаче межбанковского кредита на каждый банк – контрагент устанавливается .....

35 Оценка кредитоспособности банка – контрагента устанавливается, основываясь на .....

## **A2. Перечень вопросов к собеседованию**

### **Тема 6 Организация краткосрочного кредитования в банках**

1. Перечислите и охарактеризуйте основные виды краткосрочного банковского кредита.

2. Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?

3. Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды. Чем кредитная линия отличается от овердрафта?

4. В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?

5. В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?

6. В чем заключается сущность факторинга?

7. Какова современная классификация факторинговых операций?

8. Что предусматривает договор на оказание банком факторинговых услуг?

9. Что такое кредитная политика банка? Назовите факторы, учитываемые банками при формировании кредитной политики. Перечислите документы, которые должны разрабатываться банками в целях реализации утвержденной советом директоров кредитной политики, и раскройте их содержание.

10. Что должно быть отражено в положении о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности?

11. Что понимается под обесцениванием ссуды и как определяется ее справедливая стоимость?

12. Охарактеризуйте категории качества, по которым классифицируются банковские ссуды на основании профессионального суждения. На основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссуды?

13. В зависимости от чего финансовое положение заемщиков может оцениваться работниками банков как хорошее, среднее или плохое?

### **Тема 7. Организация инвестиционной банковской деятельности**

14. Какова сущность проектного финансирования, проектного финансирования и инвестиционного кредитования и их особенности?

15. Что представляет собой инвестиционный проект? 3. Какие способы кредитования инвестиционных проектов применяются в банках? Назовите признаки, по которым можно классифицировать инвестиционные банковские кредиты.

16. Какая документация представляется заемщиками в банк при обращении за инвестиционным кредитом? Дайте ее краткую характеристику.

17. Расскажите содержание бизнес-плана и поясните, как осуществляется его анализ при инвестиционном кредитовании.

18. На что нацелен финансовый анализ инвестиционного проекта?

19. Что понимается под инвестиционной кредитоспособностью и чем ее оценка отличается от оценки кредитоспособности заемщиков при краткосрочном кредитовании?

20. Какие подходы используются банками для оценки инвестиционной кредитоспособности заемщиков?

21. Какие риски несут кредиторы и заемщики при долгосрочном кредитовании предприятий?

22. Охарактеризуйте основные этапы процесса инвестиционного кредитования.

23. В чем заключаются особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?

24. Укажите отличия кредитного договора по синдицированному кредиту от обычного кредитного договора банка с заемщиком.

25. Каков порядок выдачи и погашения синдицированного кредита после оформления кредитного договора?

26. Как оценивается целесообразность привлечения заемных средств для финансирования инвестиционного проекта?

27. Каковы критерии выбора форм заимствований для финансирования капитальных вложений?

28. Какова связь ставки банковского процента и экономической эффективности инвестиционного проекта?

### **Тема 8. Организация розничной банковской деятельности**

1. Что понимают под розничными платежами?
2. Что понимают под розничными кредитами?
3. Основные положения закона о потребительском кредитовании?
4. Роль кредитной истории в оценке кредитоспособности заемщика
5. Назовите основные инструменты розничных платежей.

6. Что такое скоринг и его роль в оценке рисков розничного кредитования

## **Блок В. Типовые задания реконструктивного уровня («уметь»)**

### **В1. Типовые задачи**

#### *Задача № 1*

Найти полную стоимость кредита, если кредит выдан на год по ставке 13%, единовременная комиссия за оформление кредита 0,5% от суммы кредита

#### *Задача № 2*

Найти Полную стоимость кредитования (ПСК), если выдается кредит на год, процентная ставка 14,5%, комиссия 0,1% от суммы долга. Страхование кредита 0,2%

#### *Задача № 3*

Найти полную стоимость кредита, если известно, что кредитная линия открыта на 1 год, ставка по кредитной линии 13,5%. Предприятие воспользовалось кредитной линией 120000руб. на полгода и через полгода погасила кредит. Единовременная комиссия составила 0,5% от полученной суммы по кредитной линии

#### *Задача №4*

Фирме открыт овердрафт на сумму 1000000 рублей  
Комиссия за открытие оформление составила 0,7% от суммы овердрафта.  
Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтом составила 0,1% от суммы заемных средств. Найти полную стоимость кредита (ПСК)

#### *Задача №5*

Определите основные характеристики овердрафта и кредитной линии и их различия, отнесите условия кредитования либо к овердрафту либо к кредитной линии, исправив ошибки в таблице ниже:

<b>Условия кредитования</b>	<b>Овердрафт</b>	<b>Кредитная линия</b>
1)Срок кредита	Краткосрочный	Долгосрочный
2)Сумма кредита	Зависит от: <ul style="list-style-type: none"><li>• оборота денежных средств на счете</li><li>• заработной платы</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Зависит от: цели кредита</li><li>• платёжеспособности клиента</li></ul>

3) Погашение кредита	Частичное погашение. Погашается <b>внесением средств на банковский счет.</b>	Полное погашение. Погашается <b>автоматически за счет пополнения лицевого счета.</b>
4) Сфера применения	Пользуются крупные или мелкие компании, которые занимаются инвестициями и другой деятельностью, требующими постоянного финансового вливания.	Применяется, как правило, торговыми компаниями, которые имеют большой оборот денежных средств, в том числе и частое пополнение счета.
5) Получение денежных средств	Решается индивидуально.	По требованию клиента.
6) Процентная ставка	Плавающая – зависит от сроков, суммы. Может понижаться от больших денежных оборотов.	Фиксированная – устанавливается при заключении договора.

### Задача № 6

Посчитать сальдо резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) за 2-й квартал по инвестиционному кредиту, заполнив ячейки таблицы

Судная задолженность по инвестиционному кредиту на 01.04.2018	10 000 000,00
Созданные резервы на 01.04.2018	1 500 000,00
Выдано кредитов 1 категории	3000000
Выдано кредитов 2 категории	1300000
Выдано кредитов 3 категории	700000
Погашено кредитов 2 категории	2900000
Сальдо РВПС	
Созданные резервы на 01.07.2018	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:

Стандартные ссуды – 0%

Нестандартные ссуды - 10%

Сомнительные ссуды - 35%

Проблемные ссуды – 70%

### Задача № 7

Компания рассматривает два инвестиционных проекта: А и Б. Данные по планируемому оттоку и притоку денежных средств по ним приведены в таблице.

Проект/период		2016	2017	2018	2019
Проект А	Отток, руб.	10 000 000	0	0	0
	Приток, руб.	0	0	2 000 000	20 000 000

Проект Б	Отток, руб.	5 000 000	5 000 000	0	0
	Приток, руб.	0	10 000 000	5 000 000	5 000 000

Какой проект вы выберете, если ставка дисконтирования равна 12 процентам (принять, что все платежи производятся в начале года)?

- а) проект А выгоднее проекта Б;
- б) проекты равноценны;
- с) проект Б выгоднее проекта А.

#### Задача № 8

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

#### Задача № 9

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 300000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 13%. Комиссия за выдачу кредитной карты 700 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 8 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

#### Задача №10

Физическому лицу выдан автокредит на сумму 350000 руб. на 5 лет. Процентная ставка 14%. Страховка автомобиля 20000 в месяц дополнительные комиссии за оформление кредита 15000 руб. Рассчитать полную стоимость кредита

#### Задача №11

Коммерческой банк в своем кредитном портфеле имеет следующие ссуды:

Тип заемщика	Сумма кредита, (млн. руб.)	Финансовое состояние заемщика	Обслуживание долга
Юридические лица	1800	среднее	хорошее
Юридические лица	750	хорошее	неудовлетворительное
Юридические лица	900	плохое	неудовлетворительное
Физические лица	2750	хорошее	хорошее

Физические лица	700	плохое	среднее
-----------------	-----	--------	---------

Используя стандартные минимальные нормы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) найдите

1) Требуемый РВПС

2) Сумму отклонения фактического резерва банка (1500 млн. руб.) от рассчитанного РВПС

### Задача № 12

Статьи Баланса (млн. руб.):		Отчет о Прибылях и убытках (млн. руб.)	
Активы:		1. Процентные доходы	133.5
Денежные средства	50.0	- по кредитам банкам	12.5
Корсчета в данном банке	250.0	- по кредитам клиентам	105.0
Кредиты банкам	250.0	- по облигациям	16.0
Срочные депозиты клиентов	500.0	2. Процентные расходы	68.5
Вложения в акции компаний	200.0	- по кредитам банков	5.0
Операции РЕПО, купленные	150.0	- по депозитам	45.5
Пассивы:		- по облигациям банка	18.0
Корсчета в других банках	200.0	3. Чистый процентный доход	65.0
Кредиты банков	100.0	4. (Резервы на возможные потери)	1.5
Расчетные счета клиентов	600.0	5. Комиссионные доходы	10.0
Кредиты клиентам	1450.0	6. Комиссионные расходы	3.0
Облигации банка	350.0	7. Расходы на персонал	30.0
Прочие обязательства	50.0	8. Расходы на содержание	5.0
Капитал	300.0	9. Прибыль до налогов	35.5
Здание банка	150.0	- (Налог на прибыль)	7.1
		10. Чистая прибыль	28.4

Рассчитайте следующий показатель банка: Средняя ставка по кредитам клиентов

На какую величину изменятся обязательства банка, если в будущем году капитал увеличится до 500 млн руб., а значение мультипликатора капитала снизится до уровня 6,75?

Рассчитайте показатель стоимости риска (Cost of Risk, COR).

### Задача 12

Заполнить таблицу

Судная задолженность на 01.04.2019	10 000 000,00
Созданные резервы на 01.04.2019	1 500 000,00
Выдано кредитов 1 категории	3000000
Выдано кредитов 2 категории	1300000
Выдано кредитов 3 категории	700000
Кредит перешел из 3 категории в 4 категорию в результате просрочки очередного платежа	500000
Погашено кредитов 2 категории	2900000
Сальдо РВПС	?
Остаток резервов на 01.07.2019	?
Ссудная задолженность на 01.07.2019	?

## **В2 Задачи по анализу конкретных ситуаций**

Компания обратилась в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в размере 70 млн руб. на срок 90 дней под 7,5% годовых без обеспечения. В таблице представлены данные из текущей финансовой отчетности компании и прогнозные значения по ряду статей баланса и отчета о прибылях и убытках (в млн руб.)

	Ноябрь, 2020 (факт)	Декабрь, 2020 (прогноз)	Январь, 2021 (прогноз)	Февраль, 2021 (прогноз)
Сальдо денежного потока на начало периода (+/-)	+20,0	A	B	C
Погашение дебиторской задолженности	670,0	580,0	600,0	645,0
Прирост кредиторской задолженности	80,0	50,0	35,0	43,0
Общий объем продаж (Выручка)	7350,0	7100,0	6900,0	7250,0
Покупка сырья и материалов	3100,0	2820,0	2650,0	2980,0
Заработная плата	3550,0	3550,0	3410,0	3410,0
Административные расходы	490,0	480,0	508,0	540,0
Расходы по реализации	770,0	720,0	760,0	780,0
Проценты по займам	40,0	50,0	55,0	70,0
Налоги	130,0	120,0	150,0	150,0
Дивиденды	0,0	0,0	0,0	15,0
Сальдо денежного потока на конец периода (+/-)	D	E	F	G

Используя метод «поступления-платежи», определите сальдо денежного потока компании на начало и конец каждого периода. Заполните пункты А, В, С.



## **В3 Контрольная работа**

### **Вариант 1**

#### *Задача №1*

Найти полную стоимость кредита, если известно, что кредитная линия открыта на 1 год, ставка по кредитной линии 13,5%. Предприятие воспользовалось кредитной линией 120000руб. на полгода и через полгода погасила кредит. Единовременная комиссия составила 0,4% от полученной суммы по кредитной линии

#### *Задача №2*

Фирме открыт овердрафт на сумму 900000 рублей  
Комиссия за открытие оформление составила 0,7% от суммы овердрафта. Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтом составила 0,1% от суммы заемных средств? Найти полную стоимость кредита(ПСК)

#### *Задача №3*

Коммерческий банк в своем кредитном портфеле имеет следующие ссуды:

Тип заемщика	Сумма кредита, (млн. руб.)	Финансовое состояние заемщика	Обслуживание долга
Юридические лица	1900	среднее	хорошее
Юридические лица	650	хорошее	неудовлетворительное
Юридические лица	900	плохое	неудовлетворительное
Физические лица	2750	хорошее	хорошее
Физические лица	800	плохое	среднее

Используя стандартные минимальные нормы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) найдите сумму рассчитанного требуемого резерва.

### **Вариант 2**

#### *Задача №1*

Найти полную стоимость кредита, если известно, что кредитная линия открыта на 1 год, ставка по кредитной линии 10,5%. Предприятие воспользовалось кредитной линией 120000руб. на полгода и через полгода погасила кредит. Единовременная комиссия составила 0,3% от полученной суммы по кредитной линии

#### *Задача №2*

Фирме открыт овердрафт на сумму 800000 рублей

Комиссия за открытие оформление составила 0,7% от суммы овердрафта. Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтом составила 0,1% от суммы заемных средств? Найти полную стоимость кредита(ПСК)

### Задача №3

Коммерческий банк в своем кредитном портфеле имеет следующие ссуды:

Тип заемщика	Сумма кредита, (млн. руб.)	Финансовое состояние заемщика	Обслуживание долга
Юридические лица	2000	среднее	хорошее
Юридические лица	750	хорошее	неудовлетворительное
Юридические лица	700	плохое	неудовлетворительное
Физические лица	2850	хорошее	хорошее
Физические лица	800	плохое	среднее

Используя стандартные минимальные нормы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) найдите сумму рассчитанного требуемого резерва.

### Тесты

- По процентной ставке банковские кредиты не бывают:
  - с фиксированной ставкой;
  - плавающей ставкой;
  - индексируемой ставкой;
  - аннуитетной ставкой;
  - рентными платежами.
- При синдицированном кредите банки-участники объединяют:
  - оборотные средства;
  - методики оценки финансового положения заемщика;
  - технические возможности;
  - принимаемые риски;
  - резервы на возможные потери по ссудам.
- Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:
  - быстрее заключить кредитную сделку;
  - получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
  - снизить затраты на пользование заемными средствами;
  - не предоставлять залог;
  - нет верного ответа.
- Кредитный комитет принимает решение:
  - о сроке предоставления кредита;
  - сумме предоставляемого кредита;
  - процентной ставке по кредиту;

- г) существенных условиях кредитной сделки;
  - д) стоимости залога.
5. На кредитный комитет выносятся:
- а) все согласованные кредитные договоры;
  - б) только крупные кредитные сделки;
  - в) инвестиционные кредиты;
  - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
  - д) соглашения о долевом финансировании.
6. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:
- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
  - б) формы собственности;
  - в) отраслевой специализации заемщика;
  - г) взаимоотношений заемщика с банком;
  - д) нет верного ответа.
7. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита;
  - б) вида кредита;
  - в) типа заемщика;
  - г) особенностей кредитного продукта;
  - д) кредитоспособности заемщика.
8. Способы возврата кредита согласуются на стадии:
- а) обсуждения условий кредита;
  - б) выбора вида кредита;
  - в) оценки кредитоспособности заемщика;
  - г) заседания кредитного комитета;
  - д) подписания кредитного договора.
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.
10. Что позволяет сделать реструктуризация (несколько ответов):
- а) Продлить срок действия кредитного договора;
  - б) Снизить размер ежемесячных платежей за счет увеличения срока выплат;
  - в) Получить временную отсрочку по выплате основного долга или процентов;
  - г) Изменить валюту кредита
  - д) Закрывать кредит

**Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)**

**С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола**

1. Как введение такой возможности, как «кредитные каникулы» могут повлиять на качество ссудной задолженности и на величину резерва на возможные потери по ссудам.
2. Мошеннические операции с пластиковыми картами, способы защиты
3. Влияние социально-экономического положения и потребительского спроса на банковскую деятельность
4. Каковы перспективы роста потребительского кредитования в будущем?
5. Перспективы развития безналичных расчетов в розничных сетях
6. Рынок межбанковских кредитов в настоящее время: способен ли он поддерживать ликвидность банковского сектора?

**С2. Кейс-задачи**

***Кейс «Снижение кредитоспособности клиента в результате потери работы»***

Банк БТБ 24 рассчитал лимит кредитования физическому лицу на следующих условиях:

Вид графика платежей: Аннуитетные платежи

Сумма	1000000	рублей
Ставка	14%	годовых
Комиссия за обслуживание кредита	0,1%	от суммы долга
Срок	12	месяцев

Используя формулы Excel заполнить пустые столбцы

№ платежа	Аннуитет с комиссией, страховками и тп	Тело кредита +проценты (Формула ПЛТ), аннуитет	Тело кредита	Проценты, формула excel	Комиссия за обслуживание карты	Остаток основного долга	Доходы от кредитования %+комиссии (Переплата клиента)
1	2	3	4	5	6	7	8
1		89 787	78 120	11667	1000	1000000	12667
2		89 787	79 032	10755	1000	921880	11755
3		89 787	79 954	9833	1000	842848	10833
4		89 787	80 887	8900	1000	762894	9900
5		89 787	81 830	7957	1000	682007	8957
6		89 787	82 785	7002	1000	600177	8002
7				6036	1000	517392	7036

		89 787	83 751				
8		89 787	84 728	5169	1000	433641	6169
9		89 787	85 716	4071	1000	348913	5071
10		89 787	86 716	3071	1000	263196	4071
11		89 787	87 728	2169	1000	176480	3169
12		89 787	88 752	1035	1000	88752	2035

Рассчитать: Полную стоимость кредита, которая должна быть указана в кредитном договоре, % ставку с учетом всех дополнительных платежей, комиссий.

В связи с потерей работы клиент не смог оплачивать ежемесячно аннуитетные платежи. Предложите ваши варианты решения

Алгоритм решения:

Рассчитать сумму всех процентов с дополнительными платежами (переплат): сумма по ст. 8

Рассчитываем полную ставку, включая все дополнительные платежи, не только процентные:

$(\text{Сумма всех переплат(ст.8)} / \text{средний остаток основного долга (среднее по ст.7)}) * 100\%$

### ***Кейс «Финансирование проекта по производству полиэфирного полотна»***

Банк –резидент РФ проводит анализ заявки на инвестиционное кредитование. Рассматривается проект по производству полиэфирного полотна.

Срок проекта 5 лет. Рыночная стоимость 1 кв. метра полиэфирного полотна на открытом рынке – 0,2 руб. Среднегодовой объем производства составит 700 000 тыс. кв. м. Капитальные издержки на производство составят 140000 руб. Норма запаса оборотных средств (по отношению к полной себестоимости) составит 20 дней. Переменные затраты на производство 1 кв. м. полиэфирного полотна составляют 0,06 руб. Постоянные затраты предполагаются на уровне 30000 руб.

Принять решение о финансировании проекта

### ***Кейс «Лимитирование кредитных операций на банк- контрагент»***

Используя информацию на сайте [www. cbr.ru](http://www.cbr.ru) на примере любого коммерческого банка установите лимит на кредитование банка корреспондента. В работе использовать обще- принятую процедуру:

## Процедура установления лимита на банк-контрагент



### Кейс «Что выгоднее для заемщика: рефинансирование или реструктуризация»

Так что же лучше оформлять заемщику, какую услугу выбрать? Однозначного ответа здесь нет, потому что каждый случай уникальный, и нужно анализировать именно ту ситуацию, в которой вы оказались.

Приведем несколько примеров:

- Вы обслуживаетесь в Сбербанке, вам нравятся его условия, но у вас родился малыш, и вам сложно выплачивать ипотеку в прежнем размере. Вам нужна отсрочка в выплатах, пока расходы на малыша не уменьшатся. В этом случае выгоднее выбрать реструктуризацию.
- Вы добросовестно оплачиваете свой кредит, но неожиданно попадаете под сокращение. В ближайшие несколько месяцев вам будет сложно выплачивать весь ежемесячный взнос целиком, нужно отсрочить выплаты. В этом случае подойдет услуга кредитные каникулы.
- У вас много кредитов, вам тяжело вносить платежи сразу в несколько банков, вы постоянно забываете отчетные даты и суммы, из-за этого допускаете небольшие просрочки в пару дней. Лучше объединить кредиты при помощи рефинансирования и платить в одно место.
- У вас есть ипотека, которую вы взяли пару лет назад под 11% годовых. В этом году у вас родился ребенок, и вы теперь подходите под льготную программу с процентной ставкой 6% годовых – можно снизить переплату.

Обязательно проконсультируйтесь с сотрудником того банка где вы обслуживаетесь чтобы узнать, какие услуги вам может предложить кредитор. Если он не готов снижать вашу долговую нагрузку или идти вам навстречу, смело меняйте банк и тарифы кредита на более выгодные для вас.

### С3. Лабораторные работы

#### *Лабораторная работа1: «Новый банковский продукт «Кредит на пополнение оборотных средств»*

В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств)

Прежде, чем утвердить новый продукт, необходимо :

- 1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам)
- 2) Изучить макро – экономические условия (ставка рефинансирования, статистика роста промышленности, потребительский спрос)
- 3) Используя сайты 6-7 коммерческих банков, заполнить таблицу и построить графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам. При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков- конкурентов (использовать пример в таблице)
- 4) Посчитать средне-рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.

Таблица

Банк	Сумма кредита	Процент	Коммисия	Страховка	Переплата	Ежем. Платеж
Интеза	1000000	12,25	15000		1122404	88 965,78
Ак Барс	1000000	14	15000		1331375	89 787,12
УБРиР	1000000	16	5000		1552072	90 730,86
Кольцо Урала	1000000	13	100000		1125331	89 317,28
Банк Москвы	1000000	7,5	6000		627525	86 757,42
УралТрансБанк	1000000	8,5	0		732366	87 219,78
УралПриватБанк	1000000	8,25	0		707309	87 104,06
ВТБ24	1000000	9	0		783183	87 451,48
РосБанк	1000000	13,5	0		1285301	89 552,03
БинБанк	1000000	11,6	17500		2406730	93 401,98
Сбербанк	1000000	10	0		887687	87 915,89

5) На основе данных таблицы построить график, где будет видно среднерыночная ставка по банкам по определенному виду кредита, минимальная ставка, максимальная ставка

6) Определить условия нового банковского продукта и его позиционирование на рынке аналогичных кредитных продуктов.

7) Охарактеризуйте условия кредитного продукта, который бы обеспечивал максимальную кредитоспособность клиента и минимальную долю просроченной задолженности

### ***Лабораторная работа 2 «Розничное кредитование»***

В январе 2019 года К.М.Селезнев обратился в банк за поручением ипотечного кредита на покупку квартиры стоимостью 5 млн. руб. Первоначальный взнос составил 30% от стоимости квартиры. Банк одобрил и выдал ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. руб. на 15 лет с ежемесячным аннуитетным платежом. Номинальная ставка по кредиту равна 8% годовых.

Определить, каким должен быть минимальный ежемесячный доход К.М. Селезнева для того, чтобы обслуживать кредит (согласно действующему законодательству Банк имеет право удерживать не более 60% от дохода заемщика за обслуживание кредита)

В течение 3-х лет К.М. Селезнев исправно выплачивал кредит. Определите, какая доля выплаченных им за этот период средств была направлена на погашение основной суммы долга, а какая на выплату процентов

В январе 2019 года из-за незначительного снижения своих доходов К.М. Селезнев вынужден обратиться в Банк с просьбой о пересмотре условий кредитного договора. У него хорошая кредитная история и не было просроченных платежей, поэтому банк готов пойти ему на встречу и предлагает 2 варианта:

А) Кредитные каникулы на ближайшие 6 месяцев, при этом срок кредита не изменяется, а сумма ежемесячного платежа по окончании каникул увеличивается на 3000 рублей

Б) Реструктуризация долга, т.е. сокращение суммы ежемесячного платежа на 2750 руб. при увеличении срока кредита на 2 года

Определите, какой из предложенных вариантов более выгоден для КМ. Селезнева с экономической точки зрения.

### **Блок D. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

#### **D1.Перечень экзаменационных вопросов**

1. Субъекты кредитных отношений
2. Классификация банковских кредитов
3. Принципы банковского кредитования
4. Методы кредитования и формы ссудных счетов
5. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения
6. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд
7. Организация кредитования инвестиций



8. Виды потребительского кредитования
9. Структура и классификация активов банка
10. Доходы коммерческого банка

## **D2. Перечень задач к экзамену**

### **Задача 1**

Физическому лицу выдан автокредит на сумму 350000 руб. на 5 лет. Процентная ставка 14%. Страховка автомобиля 20000 в месяц дополнительные комиссии за оформление кредита 15000 руб. Рассчитать полную стоимость кредита

### **Задача 2**

Посчитать сальдо РВПС за 2-й квартал, заполнив ячейки таблицы

Судная задолженность на 01.04.2020	10 000 000,00
Созданные резервы на 01.04.2020	1 600 000,00
Выдано кредитов 1 категории	3000000
Выдано кредитов 2 категории	1300000
Выдано кредитов 3 категории	700000
Погашено кредитов 2 категории	2900000
Сальдо РВПС	
Созданные резервы на 01.07.2020	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:

- Стандартные ссуды – 0%
- Нестандартные ссуды - 10%
- Сомнительные ссуды - 35%
- Проблемные ссуды – 70%

### **Задача 3**

Фирме открыт лимит овердрафта на сумму 1000000 рублей  
 Комиссия за открытие оформления составила 0,5% от суммы овердрафта. Фирма воспользовалась овердрафтом на сумму 500000 руб. на месяц. Через месяц Фирма погасила задолженность по овердрафту. Комиссия за пользование овердрафтом составила 0,1% от суммы заемных средств? Найти полную стоимость кредита (ПСК)

### **Задача 4**

Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита

## **Задача 5**

Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под ставку 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в 3 месяца. Какова годовая процентная маржа и чистый доход, полученные им с помощью такой операции?

**Для проверки сформированности компетенции/части компетенции ПК-2.3. Осуществляет работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности**

**Блок А. Типовые задания репродуктивного уровня («знать»)**

### **А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине**

#### **Тесты типа А**

**1. Банковским законодательством кредитным организациям запрещается заниматься:**

- а) производственной деятельностью;
- б) торговой и страховой деятельностью;
- в) выдачей банковских гарантий;

**2. Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, размера обязательных резервов, он имеет право:**

- а) Отозвать лицензию на право осуществления банковской деятельности;
- б) Назначить временную администрацию для управления проблемным банком;
- в) Взыскать штраф
- г) все варианты верны

**3. Источником собственного капитала банка не является:**

- а) Уставный капитал.
- б) Базовый капитал
- в) Резервный капитал.
- г) Межбанковский капитал.

**4. Собственный капитал банка – это имущество, которое:**

- а) Формируется в момент создания банка.
- б) Не свободно от обязательств.
- в) Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- г) Было приобретено на межбанковском рынке.

**5. К собственным средствам банков относятся:**

- а) уставный, резервный фонды;
- б) не распределенная в течение года прибыль;
- в) депозиты до востребования.

**6. В состав пассивов коммерческого банка входят:**

- а) Картотеки неоплаченных документов.
- б) Инвестиции в ценные бумаги.
- в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
- г) Средства в оборотной кассе.

**7. К собственным ресурсам банков относятся:**

- а) срочные вклады населения
- б) уставный капитал
- в) межбанковские кредиты
- г) Вклады населения

**8. Все банковские операции и сделки должны осуществляться коммерческими и другими кредитными организациями:**

- а) в рублях
- б) в иностранной валюте
- в) в безналичной форме

**9. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:**

- а) Проводить денежно-кредитную политику
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ
- в) Поддерживать стабильность банковской системы
- г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц

**10. Функцией коммерческого банка является:**

- а) Эмиссия банкнот
- б) Кредитование центрального банка
- в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- г) Надзор за деятельностью кредитных организаций

**11. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:**

- а) Ссудной деятельностью
- б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
- в) Торговой деятельностью
- г) Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц

**12. Коммерческий банк выполняет функцию:**

- а) Эмиссионного центра государства
- б) Банка банков
- в) Аккумуляции средств в депозиты

**13. Функцией коммерческого банка является:**

- а) Эмиссия банкнот.
- б) Кредитование центрального банка.
- в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- г) Надзор за деятельностью кредитных отношений.

**14. К функциям коммерческого банка не относится:**

- а) Стимулирование накоплений в хозяйстве.
- б) Посредничество при объеме различными товарами.

в) Посредничество в расчетах.

г) Посредничество в кредите.

**15. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:**

а) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

б) Стихийное регулирование деятельности.

в) Децентрализация системы расчетов.

г) Дифференцированный подход при кредитовании

**16. Одной из важнейших функций коммерческого банка является.**

а) Посредничество в кредите.

б) Защита интересов вкладчиков.

в) Создание финансовых резервов.

г) Открытие счетов клиентам

**17. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

а) Ревизионный отдел.

б) Правление банка.

в) Совет банка.

г) Кредитный комитет.

**18. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:**

а) 13%.

б) 12%

в) 24%

**19. Дочерним банком в РФ считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли было приобретено.....уставного капитала.**

а) более 50%

б) менее 50%

в) 100%

**20. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:**

а) Правление банка.

б) Совет банка.

в) Общее собрание акционеров.

г) Ревизионный отдел.

**21. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:**

а) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк

б) Центрального банка Российской Федерации.

в) Правление.

г) Общего собрания акционеров банка.

**22. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:**

- а) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- в) Страховой деятельностью.
- г) Консультированием по вопросам банковской деятельности.

**23. При внесении денег во вклады коммерческие банки физические лица становятся:**

- а) дебиторами
- б) кредиторами
- в) гарантами

**24. Пассивные операции коммерческого банка это:**

- а) приём депозитов
- б) образование собственного капитала банка
- в) предоставление ссуд

**25. К активным операциям коммерческого банка относятся:**

- а) выдача кредитов, размещение денежных средств
- б) инвестирование собственных средств банка в ценные бумаги
- в) выдача кредита на строительство жилья

**26. Активные операции коммерческого банка – это:**

- а) приобретение ценных бумаг АО
- б) предоставление кредитов
- в) эмиссия ценных бумаг

**27. К активам коммерческого банка не относят:**

- а) денежные средства и нематериальные активы
- б) все ссуды выданные коммерческим банком

**28. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

а) Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц

- б) Выдача кредитов
- в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

**29. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:**

- а) Как в российской, так и в иностранной валюте.
- б) Только в долларах США.
- в) Только в рублях
- г) Только в евро.

**30. К пассивным операциям коммерческого банка входят:**

а) Привлечения средств на расчетные и текущие счета юридических лиц

- б) Выдача кредитов.
- в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- г) Покупка ценных бумаг

**31. В состав пассивов коммерческого банка входят .**

- а) Картотеки не оплаченных документов .
- б) Инвестиции в ценные бумаги.

- в) Займы, полученные от других коммерческих банков.
- г) Средства в оборотной кассе.

**32. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов –**

**это:**

- а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- б) Вклады населения.
- в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- г) Эмиссионный доход.

**33. Кассовые активы:**

- а) Обеспечивают ликвидность банка.
- б) Приносят банку доход.
- в) Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
- г) Предназначены для получения доходов в будущем.

**Тесты типа В.**

**34. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят.**

- а) Вложения в ценные бумаги.
- б) Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- в) Вложения в долговые обязательства.
- г) Кредитные требования к страховым компаниям.

**35. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:**

- а) Ликвидным активам.
- б) Малоликвидным активам.
- в) Высоко ликвидным активам.
- г) Активам долгосрочной ликвидности.

**36. К безрисковым активам не относятся:**

- а) Вложения в долговые обязательства.
- б) Средства на корреспондентском счете Банка России.
- в) Обязательные резервы Банка России.
- г) Средства на счетах кредитной организации в других банках.

**37. Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка**

**России:**

- а) После полугода работы.
- б) Сразу после открытия.
- в) После двух лет работы.
- г) После одного года работы

**38. К неоперационным расходам банка не относят:**

- а) уплаченные налоги;
- б) уплаченные штрафы;
- в) убытки от реализации имущества;
- г) уплаченные банком комиссионные;
- д) верны пункты «б» и «в»;

е) нет верного ответа.

**39. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:**

- а) к процентным доходам;
- б) непроцентным доходам;
- в) прочим доходам;
- г) нет верного ответа.

**40. Комиссионные доходы банка включают :**

- а) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
- б) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;
- в) стоимость обязательства банка предоставить кредит;
- г) все вышеперечисленное;
- д) нет верного ответа.

**41. Прочие операционные доходы банка включают доходы:**

- а) от ведения счета «лоро»;
- б) от ведения счета «ностро»;
- в) от секьюритизации активов;
- г) от управления дебиторской задолженностью.

**42. Прочие доходы отличаются от операционных тем, что:**

- а) носят случайный характер;
- б) фрагментарны во времени;
- в) не планируются;
- г) не учитываются в финансовой отчетности;
- д) нет верного ответа.

**43. Доходы от финансовой деятельности включают:**

- а) штрафы и неустойки, взысканные банком;
- б) доходы от продажи производных инструментов;
- в) доход от реализации залогов;
- г) доходы по операциям прошлых лет, поступившие в текущем финансовом году.

**44. Операционные расходы банка — это расходы:**

- а) на ведение банковского дела;
- б) на оплату труда операционистов;
- в) на оплату коммуникационных платежей;
- г) расходы, необходимые для предоставления конкретной услуги.

**45. Расходы на привлечение средств относятся:**

- а) к операционным;
- б) расходам на ведение банковского дела;
- в) процентным;
- г) переменным издержкам.

**Тесты типа С**

**Вставить пропущенное слово**

**46 ..... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

**47..... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы**

- а) Активные
- б) Пассивные
- в) Посреднические

**48... предназначены для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка при образовании просроченной задолженности**

**49... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.**

- а) Эмиссионный доход
- б) Добавочный капитал
- в) Фонд накопления
- г) Резервный фонд

## **A2. Вопросы для собеседования**

### **Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка**

#### **Задание 1 Перечень вопросов для собеседования**

1. Расскажите об основных принципах, составляющих основу построения банковской системы России.

2. Как российским законодательством определяется банк? В чем его отличие от небанковской кредитной организации?

3. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ?

4. Какие виды банков существуют в Российской Федерации?

3. В чем состоит основная цель деятельности коммерческого банка?

4. Какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?

5. Банки как трансмиссионным механизм денежно – кредитной политики ЦБ

### **Тема 2. Операции коммерческих банков**

#### **Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию**

1. Какие операции банков считаются основными, т. е. раскрывающими сущность их деятельности как финансовых посредников?

2. Чем, по вашему мнению, отличаются банковские операции от сделок, совершаемых банками в процессе своей деятельности?

3. Дайте определение понятия «банковский продукт».

4. Какие операции коммерческих банков называются пассивными?



5. Что включается в понятие «активные операции банка»?
6. Расскажите о составе и структуре пассивов коммерческого банка.
7. Каковы основные способы привлечения банками в свой оборот ресурсов?
8. Какой принцип заложен в основу разделения источников привлеченных банками средств на депозитные и не депозитные?
9. Какие виды депозитов вы знаете и в чем заключаются различия между ними?
10. Назовите и охарактеризуйте собственные долговые обязательства банков, с помощью которых они привлекают ресурсы.
11. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов и банковских векселей и какова сфера применения каждого обязательства?

## **Тема 9 Формирование и оценка финансовых результатов деятельности банка**

### **Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию**

1. Что такое процентные и непроцентные доходы банка, приведите примеры
2. Классифицируйте работающие, неработающие, ликвидные активы банка
3. Как определяется показатель ROA, ROE , финансовый леверидж банка.
4. Что такое процентная маржа и из каких составляющих складывается данный показатель?

## **Тема 10. Коммерческий банк как объект банковского регулирования**

### **Задание 1 Перечень вопросов к собеседованию**

1. Назовите случаи, когда к банкам могут быть применены меры воздействия. Чем определяется характер принимаемых мер?
2. Перечислите нормативы, установленные Банком России для ограничения кредитных рисков.
3. Перечислите нормативы, которые устанавливает ЦБ для кредитных организаций с базовой и универсальной лицензией.
4. Что относится к операционным банковским рискам?
5. Какие нормативы установил Банк России для ограничения рисков ликвидности?
6. В каких случаях Банк России имеет право и обязан лишить кредитное банковское учреждение лицензии?

## **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

## **В1. Типовые задачи реконструктивного уровня**

### *Задача №1*

На 01 января 2019 года активы баланса Банка А имели следующую структуру: (в млн. руб.)

1. Касса (0% риска)	210
2. Сделки МБК и РЕПО в банках РФ (до 90 дней) (20% риска)	1720
3. Обязательства федерального займа РФ (50% риска)	1600
4. Кредиты	
- обеспеченные ипотекой на жилые строения (50% риска)	520
- прочие ипотеки (50% риска)	660
- промышленным предприятиям (100% риска)	1300
- потребительские (100% риска)	1640
- сельскохозяйственные (100% риска)	170
- прочие (100% риска)	120
5. Здания и оборудование (50% риска)	240
6. Прочие активы (100% риска)	100
<b>ВСЕГО</b>	<b>8280</b>

Капитал банка первого уровня – 500 млн. рублей, и банк выпустил субординированные облигации на 140 млн. руб. Рассчитать достаточность собственного капитала Н1.0 и базового капитала Н 1.1

### *Задача №2*

Статьи Баланса (млн. руб.):		Отчет о Прибылях и убытках (млн. руб.)	
<b>Активы:</b>		1. Процентные доходы	133.5
Денежные средства	50.0	- по кредитам банкам	12.5
Корсчета в данном банке	250.0	- по кредитам клиентам	105.0
Кредиты банкам	250.0	- по облигациям	16.0
Срочные депозиты клиентов	500.0	2. Процентные расходы	68.5
Вложения в акции компаний	200.0	- по кредитам банков	5.0
Операции РЕПО, купленные	150.0	- по депозитам	45.5
<b>Пассивы:</b>		- по облигациям банка	18.0
Корсчета в других банках	200.0	3. Чистый процентный доход	65.0

Кредиты банков	100.0	4. (Резервы на возможные потери)	1.5
Расчетные счета клиентов	600.0	5. Комиссионные доходы	10.0
Кредиты клиентам	1450.0	6. Комиссионные расходы	3.0
Облигации банка	350.0	7. Расходы на персонал	30.0
Прочие обязательства	50.0	8. Расходы на содержание	5.0
Капитал	300.0	9. Прибыль до налогов	35.5
Здание банка	150.0	- (Налог на прибыль)	7.1
		10. Чистая прибыль	28.4

Найдите и исправьте ошибки в балансе банка. В ответе выпишите последовательность: А – актив, П – пассив для каждой статьи баланса (в той последовательности, в какой они приведены в задании). Определите валюту баланса (Активы = Пассивы, в миллионах рублей с округлением до целого числа), и допишите ее в ответ после последовательности букв.

*Пример ответа: ААААААППППППППП1234*

### Задача №3

Статьи Баланса (млн. руб.):		Отчет о Прибылях и убытках (млн. руб.)	
<b>Активы:</b>		1. Процентные доходы	133.5
Денежные средства	50.0	- по кредитам банкам	12.5
Корсчета в данном банке	250.0	- по кредитам клиентам	105.0
Кредиты банкам	250.0	- по облигациям	16.0
Срочные депозиты клиентов	500.0	2. Процентные расходы	68.5
Вложения в акции компаний	200.0	- по кредитам банков	5.0
Операции РЕПО, купленные	150.0	- по депозитам	45.5
<b>Пассивы:</b>		- по облигациям банка	18.0
Корсчета в других банках	200.0	3. Чистый процентный доход	65.0
Кредиты банков	100.0	4. (Резервы на возможные потери)	1.5
Расчетные счета клиентов	600.0	5. Комиссионные доходы	10.0
Кредиты клиентам	1450.0	6. Комиссионные расходы	3.0
Облигации банка	350.0	7. Расходы на персонал	30.0

Прочие обязательства	50.0	8. Расходы на содержание	5.0
Капитал	300.0	9. Прибыль до налогов	35.5
Здание банка	150.0	- (Налог на прибыль)	7.1
		10. Чистая прибыль	28.4

Рассчитайте следующий показатель банка:

- 1) Средняя ставка по депозитам клиентов
- 2) Финансовый леверидж
- 3) ROE
- 4) ROA

#### *Задача №4*

Балансовая прибыль коммерческого банка за 2018 год составила 12345687 руб. Активы

- на 01.01.2019 - 527 456 987 тыс. руб.,
- на 01.04.2019- 567 890 345 тыс. руб.,
- на 01.07.2019 -601 678 945 тыс. руб.,
- на 01.09.2019 – 618 976 432тыс.б.,
- на 01.01.2020 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка за 2019 год

#### *Задача №5*

За 2018 год процентные расходы банка составили 10 456 789 тыс. руб.,  
Процентные доходы - 17 345 234 тыс. руб.

Активы

- на 01.01.2018- 527 456 987 тыс. руб.,
- на 01.04.2018- 567 890 345 тыс. руб.,
- на 01.07.2018- 601 678 945 тыс. руб.,
- на 01.09.2018 – 618 976 432 тыс.б.,
- на 01.01.2019 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

#### *Задача №6*

На основе данных баланса банка определить следующие показатели:

- 1) Нормативы ликвидности Н2, Н3,Н4

<b>Собственный капитал</b>	<b>4948140</b>
<b>Активы</b>	
Средства в кассе	7000
ФОР	8000
Средства на корсч в РКЦ	6000
средства на корсчетах	13000

Кредиты физических лиц на срок 30 дней(овердрафт)	<b>8000</b>
Кредиты физических лиц на срок более 30 дней	19000
<b>Кредиты физических лиц на срок более 365 дней</b>	<b>647000</b>
Кредиты юридических лиц на срок до 30 дней (овердрафт)	<b>5000</b>
Кредиты юридических лиц на срок более 30 дней	29000
<b>Кредиты юриц лиц на срок более 365 дней</b>	<b>472000</b>
<b>Пассивы</b>	
Вклады до востребования	<b>3000</b>
Вклады на пластиковых счетах	<b>18000</b>
Расчетные счета юридических лиц	<b>31000</b>
<b>Депозиты юридических лиц на срок 30 дн.</b>	<b>4000</b>
Депозиты юридических лиц на срок от 30 до 1 года	2000
Вклады от 30 до 90 дней	12000
Вклады от 90 до 180 дней	21000
Вклады от 180 до 1 года	9000
вклады от 1 года до 3 лет	24000
Коррсчета банков	<b>18000</b>
<b>Неснижаемый остаток 30% от ОВМ</b>	<b>5000</b>
Неснижаемый остаток по вкладам менее года 1000 тыс.руб.	

#### Задача №7

Собственный капитал банка составляет 100 000 тыс. руб. На отчетную дату банк имел ссуды и открытые кредитные линии и прочие требования к следующим компаниям (за вычетом резервов на возможные потери и с учетом взвешивания на риск):

Кредиты	Сумма требования (в тыс. руб.)
Промышленное предприятие № 1	20 000
Строительная организация № 1	3 000
Торговая организация № 1	10 500
Торговая организация № 2	15 300
Банк № 1	25 000
Банк № 2	1 000
Банк № 3	2 500
Банк № 4	10 000
Неиспользованные кредитные линии:	
Торговая организация № 1	2 000
Прочие требования:	
Учтенный вексель промышленного предприятия № 2	4 500

Определить:

1) сумму крупных кредитов для данного банка, в тысячах рублей.

Крупным кредитом называется любой кредит, который составляет 5% от собственного капитала

2) Норматив Н7

Выяснить, нарушается ли Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

#### Задача №8

Стоимость привлеченных средств во вклады 9,5%. Отчисления в фонд обязательных резервов (ФОР) составляют 5%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% ежеквартально от расчетной базы.

1) Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и с учетом взносов в АСВ в %.

2) Найти сумму отчислений в ФОР за 1 квартал, используя данные задачи 12

#### Задача №9

Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления в ФОР составляют 4,25%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% от расчетной базы. Найти:

1) Стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и взносов в АСВ

2) Ставку кредитования, обеспечивающую процентную маржу банка 3%

### В3 Задачи по анализу конкретных ситуаций

Баланс		Отчет о прибылях и убытках	
Денежные средства	250.0	Процентные доходы	460.0
Корсчета в других банках	300.0	по кредитам банкам	20.0
Кредиты банкам	400.0	по кредитам клиентам	400.0
Кредиты клиентам	2500.0	по облигациям	40.0
Вложения в облигации	500.0	Процентные расходы	225.0
Здание	50.0	по кредитам банков	15.0
		по депозитам	180.0
<b>Активы</b>	<b>4000.0</b>	по облигациям банка	30.0
		Чистый процентный доход	235.0
Корсчета в данном банке	200.0	(Резервы на возможные потери)	35.0
Кредиты банков	300.0	Комиссионные доходы	10.0
Расчетные счета клиентов	800.0	Комиссионные расходы	3.0
Срочные депозиты	1500.0	Расходы на персонал	30.0
Облигации банка	500.0	Расходы на содержание	12.0
Прочие обязательства	100.0	Прибыль до налогов	165.0
Капитал	600.0	(Налог на прибыль)	33.0

Пассивы	4000.0	Чистая прибыль	132.0
---------	--------	----------------	-------

Если в прошлом году показатель стоимости риска был равен 1,05%, можно ли утверждать, что в текущем году качество кредитного портфеля банка улучшилось?

Можно ли утверждать, что банк находится в устойчивом положении в отношении процентных рисков в случае предстоящего понижения процентных ставок?

### **В3. Контрольные работы**

#### **Вариант № 1**

##### *Задание № 1*

Чистая прибыль коммерческого банка за 2020 год составила 12445689 тыс. руб.

##### **Активы**

на 01.01.2020 -528 456 988 тыс. руб.,  
на 01.04.2020 -569 890 347 тыс. руб.,  
на 01.07.2020 -602 678 946 тыс. руб.,  
на 01.09.2020 - 628 976 435 тыс. руб.,  
на 01.01.2021- 644 004 674 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка (ROA) за 2020 год

##### *Задание 2*

За 2018 год процентные расходы банка составили 11 456 785 тыс. руб.,  
Процентные доходы - 16 345 232 тыс. руб.

##### **Активы**

на 01.01.2020 547 854 987 тыс. руб.,  
на 01.04.2020 577 990 349 тыс. руб.,  
на 01.07.2020 607 648 944 тыс. руб.,  
на 01.09.2020 – 619 976 432 тыс.б.,  
на 01.01.2021 – 644 014 677 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2020 год

##### *Задача 3*

Найти основной капитал (1 уровня) и дополнительный капитал (2 уровня)

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс.руб)
Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	2 185 000
Эмиссионный доход	8 689 400
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитом	4 400 000
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	6 354 000
Прибыль, не подтвержденная аудитом	5 900
Нематериальные активы	45 000

Вложения в собственные акции	1 000
Субординированный кредит без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен).	500 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет, не соответствующий параметрам основного капитала	10 217 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	280 000
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы надлежащие активы	696

## Вариант № 2

### Задание № 1

Чистая прибыль коммерческого банка за 2018 год составила 12345687 руб. Активы ;

- на 01.01.2020-527 456 987 тыс. руб.,
- на 01.04.2020-567 890 345 тыс. руб.,
- на 01.07.2020-601 678 945 тыс. руб.,
- на 01.09.2020 – 618 976 432тыс.б.,
- на 01.01.2021– 634 004 678 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка за 2020 год

### Задание 2

За 2018 год процентные расходы банка составили 10456789 тыс. руб.,  
Процентные доходы - 17 345 234 тыс. руб.

- Активы :
- на 01.01.2018 527 456 987 тыс. руб.,
  - на 01.04.2018 567 890 345 тыс. руб.,
  - на 01.07.2018 601 678 945 тыс. руб.,
  - на 01.09.2018 – 618 976 432 тыс.руб.,
  - на 01.01.2019 – 634 004 678 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

### Задача 3

Найти основной капитал (1 уровня) и дополнительный капитал (2 уровня)

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс.руб)
Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	2 085 000
Эмиссионный доход	8 688 400
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитом	4 303 000
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	6 354 000
Прибыль, не подтвержденная аудитом	5 900
Нематериальные активы	45 000



Вложения в собственные акции	1 050
Субординированный кредит без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен).	500 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет, не соответствующий параметрам основного капитала	10 217 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	280 000
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы надлежащие активы	696
Оценка рисков для целей расчета показателей достаточности капитала	215 000 000

Блок С. Типовые задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

### **С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола**

1. Назовите пути увеличения собственного капитала банка. В чем преимущества и недостатки каждого из них? Причины снижения капитализации банка. Как влияет на капитал просроченная задолженность?
2. Субординированные кредиты, их влияние на капитал банка. Каковы тенденции развития банковской деятельности в РФ и чем они определяются?
3. Банки с государственным участием и их конкурентоспособность на рынке банковских услуг
4. Причины отзыва лицензий у банков РФ, как это повлияет на экономику РФ
5. Как решение о снижении ставки отчисления в ФОР до 4% отразится на процентной ставке по кредитованию и по депозитам предприятий, на процентной марже банка, на себестоимости привлечения вкладов и на структуре активов банка?

### **С2. Кейс-задачи**

#### ***Кейс «Анализ банковской системы РФ»***

- 1) Провести анализ структуры активов и пассивов банковской системы РФ (данные с сайта Банка России)
- 2) Сделать выводы по динамике роста каждого вида активов и пассивов в разрезе, указанном ниже и выделить макроэкономические факторы, повлиявшие на сложившуюся динамику, как динамика повлияла на прибыль банковской системы.
- 3) Выделить наиболее успешные направления деятельности банковской системы.
- 4) Построить графики

Активы - в рублях и иностранной валюте	
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего

3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего
5.	Прочее участие в уставных капиталах
6.	Производные финансовые инструменты
7.	Кредиты и прочие ссуды - всего
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы
9.	Использование прибыли из нее: налог на прибыль
10.	Прочие активы - всего

Пассивы	
1.	Фонды и прибыль кредитных организаций - всего
2.	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России
3.	Счета кредитных организаций - всего
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего
5.	Средства клиентов - всего
	Из них:
5.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах
5.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах
5.3.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах
5.4.	Средства клиентов в расчетах
5.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) , пр. шкала
5.6.	Вклады физических лиц
5.7.	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям
6.	Облигации
7.	Векселя и банковские акцепты
8.	Производные финансовые инструменты
9.	Прочие пассивы - всего

## **Кейс «Анализ финансовой отчетности банка»**

Проанализировать финансовую отчетность любого коммерческого банка, используя публикуемые формы на сайте банка по следующей схеме:

Показатель	Факт отчетный период	Факт предыдущий период	Норма	Выполнение / невыполнение
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Нормативы ликвидности				
Нормативы концентрации кредитных рисков				
Доля работающих активов				
Доля неработающих активов				
Доля ликвидных активов				
Процентная маржа				

1. Проанализировать отчет о прибылях и убытках и отметить основные факторы изменения прибыльности банка
2. Выделить основные доходные статьи банка. Прокомментировать полученные результаты

### ***Кейс -задача « Экспертное аналитическое заключение по финансовой отчетности, используя коэффициентный анализ»***

1. Проанализировать норматив достаточности капитала, используя сайты 5 региональных банков и выявить (если имеется) следующее:
  - 1) банки, норматив достаточности капитала которых наиболее приближен к значению, когда ЦБ имеет право отозвать лицензию
  - 2) Банки, норматив достаточности которых имеет тенденцию к падению

### **3. Динамика норматива достаточности капитала**

Показатели для расчета N1	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Капитал						
Активы, взвешенные с учетом риска						
Норматив N1						

### ***Кейс-задача «Итоги года и принятие управленческих решений»***

Консультантами коммерческого банка произведен анализ рентабельности банка: активов (ROA) и капитала (ROE). По итогам 2019 года ROA составила 10%, отношение заемных (BF) и собственных средств (Eq) = 4. Минимальный возможный уровень достаточности капитала составляет 9%, фактический уровень достаточности 18%.

- 1) Рассчитать ROA за 2019 год и обосновать
- 2) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2020 году? Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?
- 3) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROE в 2020 году. Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?

### **С3.Деловые игры**

#### *Деловая игра «Открытие банка»*

##### **Цель игры:**

1. Изучить Закон о банках и банковской деятельности
2. Виды банковских организаций и организация их деятельности

##### **Макет игры. В группе формируется 3 команды**

I представители департамента лицензирования КО

II Совет директоров создаваемого банка

III Правление банка, наемные работники

1. Создать среди студентов рабочую группу для открытия коммерческого банка.
2. Составить перечень мероприятий и определить функции каждого участника группы наделить функциями

##### **Использовать следующую краткую справку:**

**Учредительные документы банка** – пакет документов, служащих основанием для деятельности кредитной организации. Банк создается как юридическое лицо определенной организационно-правовой формы: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью. Приблизительно 75% российских банков зарегистрированы сегодня как ОАО и ЗАО, 25% - как ООО. Форма ОДО не распространена.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» основным документом кредитной организации является устав, который в обязательном порядке должен содержать:

- фирменное наименование;
- указание на организационно-правовую форму;
- сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;
- перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 настоящего ФЗ;
- сведения о размере уставного капитала;
- сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.

Рабочая группа обладает начальным капиталом 800000 руб.

Помимо устава, к учредительным документам относится протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий решение о ее создании и другие необходимые сведения.

### ***Деловая игра «Заседание Правления банка»***

**Цель игры:** научиться оперативно принимать решения в условиях изменения ключевой ставки ЦБ, навыками оценки ее влияния на возможные финансовые показатели банка

#### **Макет игры.**

В сентябре 2020 года произошло снижение ключевой ставки с 6,5% до 7,5%, а также ожидается ужесточение денежно – кредитной политики в области обязательных резервов в ЦБ. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует:

Управление розничного кредитования

Управление кредитования юридических лиц

Управление банковских карт

Управление операций по вкладам

Управление депозитных операций

Повестка Заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка (влияние на процентную маржу, доходность и др.)

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния роста ключевой ставки, а также возможного повышения нормы отчислений в фонд обязательных резервов в ЦБ на свое направление деятельности. Вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям. Оценить влияние на процентную маржу банка, доходность активов, стоимость привлеченных средств, структуру активов и пассивов банка.

### **С4. Лабораторные работы**

#### ***Лабораторная работа «Подготовка экспертного заключения к анализу финансовой отчетности банка»***

Финансово-аналитическому департаменту Банка необходимо подготовить отчет о финансовых результатах банка за 2018 год для Правления Банка и написать аналитическую записку.

Для этого необходимо:

1. Провести анализ структуры и динамики активов, заполнив таблице колонку «удельный вес». В заключении отразить:

-долю работающих активов

-неработающих активов

-долю ликвидных активов

Также дать оценку изменению структуры активов банка и ее влияние на финансовый результат

Виды активов банка	01.01.2018 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %	Сумма тыс. руб.	Уд.вес %
1. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	210495,0		179252,0	
2. Гос. долговые обязательства	0		0	
3. Средства в банках	24939,0		28496,0	
4. Вложения в ценные бумаги для перепродажи с учетом резерва	0		0	
5. Ссудная задолженность и лизинг	24446,0		38891,0	
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11806,0		19952,0	
7. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли	0		0	
8. Прочие активы	4544,0		7160,0	
Всего активов	276230,0		273751,0	

2. Провести анализ структуры финансового результата, рассчитать

-процентную прибыль

-непроцентную прибыль

-долю процентных и не процентных доходов

-стоимость привлечения ресурсов в %

- доходность активов в %

-процентную маржу банка

-рентабельность активов

№ п/п	Показатели	За 2018г., тыс. руб.	За 2017г., тыс. руб.	Изменение	
				Абсол., тыс. руб.	Относительн.%
1.	Активы	273751	276230	- 2479	99,1
2.	Собственные средства	112418	93459	18959	120,29
3.	Процентные доходы	10368	4332	6036	239,3
4.	Процентные расходы	5615	2978	2638	188,55
5.	Комиссионный доход	21054	18224	2830	115,52
6.	Комиссионный расход	1511	1407	104	107,39
7.	Денежные средства	164093	185826	-21733	88,3
8.	Уставный капитал	93000	78500	14500	118,47
9.	Основные средства и материальные запасы	19952	11806	8146	168,9
10.	Чистая ссудная	38891	24446	14445	159,1

	задолженность				
11.	Средства кредитных организаций	38232	35706	2526	107,07
12.	Прибыль после налогообложения	4465	3112	1353	143,48

## **Блок D. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

### **D1.Перечень экзаменационных вопросов**

1. Сущность и структура банковской системы
2. Виды банковских лицензий
3. Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России
4. Понятие коммерческого банка
5. Принципы деятельности коммерческих банков
6. Функции коммерческих банков
7. Организационно-правовое устройство коммерческих банков
8. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков
9. Источники собственного капитала банка. Его назначение и функции
- 10.Порядок формирования и изменения уставного капитала акционерного банка
- 11.Доходы коммерческого банка
- 12.Расходы коммерческого банка
- 13.Оценка уровня прибыльности банка
- 14.Необходимость и задачи банковского регулирования
- 15.Организация банковского регулирования в РФ
- 16.Выявление проблемных банков и меры по их оздоровлению

### **D2 Перечень задач к экзамену**

#### **Задача 1**

Балансовая прибыль коммерческого банка за 2017 год составила 12445689 руб.

Активы

на 01.01.2017 - 528 456 988 тыс. руб.,

на 01.04.2017 -569 890 347 тыс. руб.,

на 01.07.2017 -602 678 946 тыс. руб.,

на 01.09.2017 – 628 976 435 тыс.руб.,

на 01.01.8– 644 004 674 тыс. руб.

Найти рентабельность активов банка (ROA)за 2017 год

#### **Задача 2**

За 2018 год процентные расходы банка составили 11 456 785 тыс. руб.,

Процентные доходы - 16 345 232 тыс. руб.

#### Активы

на 01.01.2018 - 547 854 987 тыс. руб.,

на 01.04.2018- 577 990 349 тыс. руб.,

на 01.07.2018 - 607 648 944 тыс. руб.,

на 01.09.2018 – 619 976 432 тыс.б.,

на 01.01.2019 – 644 014 677 тыс. руб.

Найти процентную маржу банка за 2018 год

#### Задача 3

Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления в ФОР составляют 4,25%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% от расчетной базы. Найти:

3) Стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и взносов в АСВ

4) Ставку кредитования, обеспечивающую процентную маржу банка 3%

### РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся очной формы обучения

Итоговая оценка сформированности компетенций обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенций по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенций в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на экзамене (максимум – 30 баллов)

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения применяется 4-х балльная и бинарная шкалы оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Уровни освоения компетенций	Продвинутый уровень	Базовый уровень	Пороговый уровень	Допороговый уровень
100 – балльная шкала	85 и ≥	70 – 84	51 – 69	0 – 50



4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
--------------------	-----------	----------	---------------------	-----------------------

**Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям**

<i>Показатели оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Устный опрос	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение ситуационных задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Тестирование	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Проведение деловой игры	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение кейс-задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Участие в дискуссии при проведении «круглого стола»	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Контрольная работа	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Лабораторная работа	0-10	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо»

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций  
по текущему контролю успеваемости**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Уровень освоения компетенций</b>	<b>Критерии оценивания</b>
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

### Шкала оценок по промежуточной аттестации

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Экзамен	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

### Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-9	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
10-16	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
17-23	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации

			материала и полностью выполнил практические задания
25-30	«отлично»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

#### РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

*Тестирование.* Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;

- письменных ответов, т.е. преподаватель, задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 30-50 вопросов по всему курсу.

#### Методика оценивания выполнения тестов

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
26-30	Отлично	1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u> 2. <u>Своевременность выполнения;</u>	<i>Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос</i>

21-25	Хорошо	3. <u>Правильность</u> <u>ответов на вопросы;</u> 4. <u>Самостоятельность</u> <u>тестирования;</u> 5. <u>и т.д.</u>	<u>Выполнено более 70 %</u> <u>заданий предложенного</u> <u>теста, в заданиях</u> <u>открытого типа дан</u> <u>полный, развернутый</u> <u>ответ на</u> <u>поставленный вопрос;</u> <u>однако были допущены</u> <u>неточности в</u> <u>определении понятий,</u> <u>терминов и др.</u>
16-20	Удовлетворительно		<u>Выполнено более 54 %</u> <u>заданий предложенного</u> <u>теста, в заданиях</u> <u>открытого типа дан</u> <u>неполный ответ на</u> <u>поставленный вопрос, в</u> <u>ответе не</u> <u>присутствуют</u> <u>доказательные</u> <u>примеры, текст со</u> <u>стилистическими и</u> <u>орфографическими</u> <u>ошибками.</u>
0-15	Неудовлетворительно		<u>Выполнено не более</u> <u>53% заданий</u> <u>предложенного теста,</u> <u>на поставленные</u> <u>вопросы ответ</u> <u>отсутствует или</u> <u>неполный, допущены</u> <u>существенные ошибки в</u> <u>теоретическом</u> <u>материале (терминах,</u> <u>понятиях).</u>

*Устный опрос.* Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

### Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	<p><u>Полнота данных ответов;</u></p> <p><u>Аргументированность данных ответов;</u></p> <p><u>Правильность ответов на вопросы;</u></p> <p><u>и т.д.</u></p>	<p>Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.</p>
11-16	Хорошо		<p>Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.</p>
6-10	Удовлетворительно		<p>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:</p> <p>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</p> <p>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</p>

			3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
0-5	Неудовлетворительно		Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

*Контрольная работа.* Цель проведения контрольной работы состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. Контрольная работа включает в себя 2 теоретических вопроса и практическое задание. На выполнение контрольной работы отводится 60 минут.

В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:

- выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;
- развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;
- расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;
- развитие навыков обобщения различных литературных источников;
- предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

### **Методика оценивания контрольных работ**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
26-30	Отлично	<i>Полнота данных ответов; Аргументированность данных ответов; Правильность ответов на вопросы; и т.д.</i>	<i>Обнаружены исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, правильность решения задач, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы.</i>
21-25	Хорошо		<i>Обучающийся показывает твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильное решение задач, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление.</i>
16-20	Удовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил, при решении задач, не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры.</i>



0-15	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала</i>
------	---------------------	--	---

*Решение задач.* Решение задач преследует цели закрепления знаний обучающимися теоретических и методических основ дисциплины и основных разделов, развитие навыков расчета основных экономических показателей на основе представленных данных, анализа и интерпретации полученных выводов. Для подготовки к решению задач обучающимся рекомендуется изучить методическую и справочную литературу по теме, ознакомиться с формулами расчета показателей.

#### Методика оценивания решения задач

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
5	Отлично	<i><u>Полнота решения задач;</u> <u>Своевременность выполнения;</u> <u>Правильность ответов на вопросы;</u> <u>и т.д.</u></i>	<i>Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме,</i>

			<i>убедительного отстаивания своей точки зрения.</i>
3-4	Хорошо		<i>Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.</i>
1-2	Удовлетворительно		<i>Имеются существенные отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат.</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы.</i>

*Решение кейс-задач.* Решение кейс-задач - метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанное на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций. Метод решения кейс-задач относится к имитационным методам обучения.

Существуют два метода решения кейс-задач:

Цель первого - обучение поиску единственного верного решения

Цель второго – создание многовариантности решения проблемы

Метод кейс-обучения позволяет повысить познавательный интерес обучающихся к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений.

Отличительной особенностью метода является создание проблемной ситуации на основе фактов из реальной финансовой практики.

Для эффективности метода необходимы два условия: хорошая кейс-задача и определенная методика его использования в учебном процессе. Для этого необходимо разработать модель конкретной ситуации по определенным правилам, отражая комплекс знаний и практических навыков, которые обучающимся нужно получить по данной теме. Преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Обучающиеся, проанализировав задачу, дают ответы.

Достоинством метода ситуационного анализа является преодоление дефекта традиционного обучения, связанного с «сухостью». Метод позволяет применить теоретические знания к решению практических задач, способствует развитию у обучающихся самостоятельного мышления, умения выслушивать и учитывать альтернативную точку зрения и аргументированно высказать свою.

### Методика оценивания решения кейс-задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	<i>Полнота решения кейс-задач;</i> <i>Своевременность выполнения;</i> <i>Правильность ответов на вопросы;</i> <i>и т.д.</i>	<i>Основные требования к решению кейс-задач выполнены.</i> <i>Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;</i>
3-4	Хорошо		<i>Основные требования к решению кейс-задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки</i>

		<i>критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений</i>
1-2	Удовлетворительно	<i>Имеются существенные отступления от решения кейс-задач. В частности отсутствуют навыки, умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат</i>
0	Неудовлетворительно	<i>Задача кейса не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы</i>

*Лабораторная работа* – это мероприятие, которое направлено на формирование практических навыков обучающегося. Работая в лаборатории он должен применить те знания и навыки, которые он освоил на лекционных занятиях. Лабораторные работы могут проходить в аудитории, имитирующей банковских офис «Учебный банк», где студенты могут практиковать навыки выдачи и оформления кредитов, открытия вкладов и другие навыки оформления и предоставления банковских услуг юридическим и физическим лицам. В лаборатории обучающийся может получить практические навыки и знания.

#### **Методика оценивания решения лабораторных работ**

	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
9-10	Отлично	<i>Полнота решения лабораторной работы; Своевременность выполнения; Правильность ответов на вопросы;</i>	<i>Основные требования к решению лабораторной работы выполнены. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную</i>

		<i>и т.д.</i>	<i>информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;</i>
6-8	Хорошо		<i>Основные требования к решению лабораторной работы выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений</i>
3-5	Удовлетворительно		<i>Имеются существенные отступления от решения лабораторной работы. В частности отсутствуют навыки, умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат</i>
0-2	Неудовлетворительно		<i>Цель лабораторной работы не достигнута, обнаруживается существенное непонимание проблемы</i>

*Проведение деловой игры.* Деловая игра — это своеобразное моделирование процессов и механизмов принятия решений с использованием различных моделей и групповой работы. В процессе обучения экономическим специальностям этот формат используется все чаще, что обусловлено возможностью моделирования реальных ситуаций в процессе обучения и перевода самого образовательного процесса в практическую плоскость.

Применение деловых игр в процессе обучения способствует развитию профессиональных компетенций обучаемых, формирует умение аргументировано защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать в группе. Деловая игра также способствует привитию определенных социальных навыков и воспитанию правильной самооценки.

### Методика оценивания работы обучающегося в деловой игре

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	<u>Полнота и своевременность выполнения задания, соблюдение игровых правил;</u> <u>Активность и инициативность;</u>	<i>Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления</i>
3-4	Хорошо	<u>Качество и аргументированность выдвигаемых идей;</u> <u>Культура делового общения;</u> <i>и т.д.</i>	<i>Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер</i>
1-2	Удовлетворительно		<i>Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Не принимает участия в обсуждении</i>

*Участие в дискуссии при проведении «круглого стола».* Дискуссия – диагностика знаниевого компонента, рассматриваемого в процессе дискуссии, оценивание коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и контраргументы, сформированности навыков публичного выступления. При диагностике результатов используется описательная шкала оценивания.

Цель дискуссии заключается в стремлении добиться истины путем сопоставления различных мнений.

Студенты должны знать, что весьма отрицательную роль в научных дискуссиях играют догматизм и косность мышления, приверженность к устоявшимся взглядам. В дискуссии приветствуется метод «Мозгового штурма», при котором участники обсуждения генерируют максимальное количество мнений, решений задачи, а затем выбирается лучшее решение, делаются обоснованные выводы.

### Методика оценивания работы обучающегося за круглым столом

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	<i>Современность и оригинальность суждений</i> <i>Конструктивность и взвешенность предложений</i>	<i>Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления</i>
11-16	Хорошо	<i>Умение вести дискуссию</i> <i>Умение отстаивать свое мнение</i> <i>Активность в обсуждении</i>	<i>Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер</i>
1-10	Удовлетворительно	<i>и т.д.</i>	<i>Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Не принимает участия в обсуждении</i>

*Решение ситуационных задач.* Ситуационная задача – заключается в том, что обучаемому предлагаются текст с подробным описанием сложившейся ситуации и задача, требующая решения. Иногда в тексте предлагаются уже осуществлённые действия, принятые решения для анализа их правомерности.

При использовании этого метода больше внимания уделяется индивидуальному подходу к проблеме и её решению, чем групповому.

### Методика оценивания решения ситуационных задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Правильность и/или</u>	<i>Обучающийся</i>

		<p><u>аргументированность изложения (последовательность действий);</u></p> <p>2. <u>Способность работы в группе;</u></p> <p>3. <u>Самостоятельность ответа;</u></p> <p>4. <u>Культура речи;</u></p> <p><u>и т.д.</u></p>	<p>демонстрирует полные и глубокие знания теоретического материала курса, уверенно применяет полученные знания на практике, приобрёл умение быстро ориентироваться в правовых актах и их содержании, понимает и умеет логично и последовательно разъяснить смысл использованных правовых норм, доказать необходимость их применения, аргументированно и корректно, в соответствии с нормами профессиональной этики, отстаивает свою позицию, способен предложить альтернативные варианты решения проблемы.</p>
3-4	Хорошо		<p>Обучающийся демонстрирует знание теоретического материала, но применение научных положений на практике вызывает несущественные затруднения, связанные с аргументацией и толкованием использованных правовых норм. Обучающийся в полной мере понимает суть проблемы. Основные требования к заданию выполнены.</p>
1-2	Удовлетворите		<p>Обучающийся обладает</p>



	льно		<i>знанием необходимого минимума теоретического материала, но не способен, аргументировано излагать свою позицию, не видит альтернативных вариантов разрешения проблемной ситуации, не может последовательно изложить суть решения. Навыки толкования правовых норм не выражены.</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся не обладает требуемым объёмом знаний теоретического материала и не может решить практическую задачу.</i>

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Итоговыми формами контроля по дисциплине является экзамен (5семестр).

Экзамен проводится в виде устного ответа на заданные вопросы и решением задачи. В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций, каждый из которых оценивается максимум на 10 баллов. При оценке ответа на вопрос и решении задачи оценивается полнота ответа, точность формулировок, правильное цитирование соответствующих законодательных актов, наличие иллюстративных примеров, правильность решения задачи.

Методика оценивания ответов обучающихся на экзамене приведена в разделе 3.