

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

*Утверждены решением  
Ученого совета ДГУНХ,  
протокол № 11  
от 06 июня 2023 г.*

**КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КРЕДИТНЫЕ РИСКИ»**

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

**Уровень высшего образования - бакалавриат**

**Махачкала – 2023**

**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 «Кредитные риски» 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 «Кредитные риски» размещены на официальном сайте [www.dgunh.ru](http://www.dgunh.ru)

Кремлева В.В. Оценочные материалы по дисциплине «Кредитные риски» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2023.-91с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 05 июня 2023 г.

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» 31 мая 2023г., 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 .....	20
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	50
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.....	62

## 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 «Кредитные риски» 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 «Кредитные риски» 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-2.2</b>	Оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика
<b>ПК-2.3</b>	Осуществляет работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности
<b>ПК-2.4</b>	Оценивает эффективность каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам

### 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>
	<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
			Базовый уровень	В целом сформировано понимание основ	

<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>
				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 заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать математический	Пороговый уровень	Частично усвоено умение Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля, готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать	<b>Блок В</b> - задания реконструктивного уровня: - Типовые задачи - Задачи по анализу конкретных ситуаций

<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>
		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 автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	Базовый уровень	математический аппарат для разработки схем кредитования  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	
			Продвинутый уровень	Полностью усвоено умение с оставлять отчетность по качеству кредитного портфеля, готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, использовать математический аппарат для разработки схем кредитования	

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
		<p><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 возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами, навыками анализа характеристик</p>	<p>Пороговый уровень</p> <p>Базовый уровень</p>	<p>Частичное владение навыками оценки активов и 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 на возможные потери по ссуде</p> <p>В целом систематическое владение навыками оценки</p>	<p><b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола - Кейс-задачи</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>
		<p>потенциального заемщика - корпоративного клиента</p> <p>Навыками проведения андеррайтинга кредитных заявок: проверка документов на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации</p>	<p>Продвинутый уровень</p>	<p>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 предоставления кредита потенциальному заемщику</p> <p>Навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде</p> <p>Полное владение – навыками оценки активов и кредитной истории потенциального</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>
				заемщика - корпоративного клиента – Анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами – Навыками подготовки заключения о целесообразности и предоставления кредита потенциальному заемщику Навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде ... ..	
	<b>ПК-2.3.</b> Осуществляет работу с корпоративными заемщиками на этапе возникновения	<b>Знать:</b> – Основания для изменения условий кредитного договора Общие вопросы обеспечения информационной безопасности	Пороговый уровень	Частичное знание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер ответственности	<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>
	просроченной задолженности	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		за нарушение условий договора	
			Базовый уровень	В целом сформировано понимание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер ответственности за нарушение условий договора	
			Продвинутый уровень	Полностью сформировано понимание правил подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам мер ответственности за нарушение условий договора	
		Пороговый уровень	Частично освоено умение анализировать процесс исполнения заемщиком	<b>Блок В</b> - задания реконструктивного уровня: - Типовые задачи	
		<b>Уметь:</b> – Анализировать процесс исполнения заемщиком			

<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>
		кредитных обязательств – Вести базы данных и досье по заемщикам... Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере		кредитных обязательств, вести базы данных и досье по заемщикам, применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему)	- 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)	
			Продвинутый уровень	Полностью усвоено умение анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств, вести базы данных и досье	

<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>
				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 соответствующее подразделения банка, Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием	<b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола - Кейс-задачи
			Базовый уровень	В целом владение методикой составления отчетов о выполнении заемщиками обязательств 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>
				кредитному договору и передача их в соответствующее подразделение 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 подразделение банка, Методами кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием	

<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-2.4</b> Оценивает эффективность каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p>	<p><b><u>Знать</u></b> общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; -основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора; -современные методы получения, анализа, обработки информации;</p>	Пороговый уровень	<p>Частичное знание общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка; -основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора; -современных методов получения, анализа, обработки информации;</p>	
			Базовый уровень	<p>В целом сформировано знание общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка; -основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора; -современных методов получения, анализа, обработки информации;</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>
			Продвинутый уровень	Полностью сформировано знание общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка; -основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора; -современных методов получения, анализа, обработки информации;	
		<b>Уметь</b> – Выявлять потребности клиента по видам и условиям кредитования; – Использовать основные виды критериев для оценки эффективности каналов продаж; – Анализировать статистические данные о каналах продаж – Использовать весь спектр	Пороговый уровень	– Частично освоено умение Выявлять потребности клиента; – Использовать основные виды критериев для оценки эффективности каналов продаж; – Анализировать статистические данные о каналах продаж – Использовать весь спектр	



<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>
		доступной информации для оценки;		доступной информации для оценки;	
			Базовый уровень	<ul style="list-style-type: none"> <li>– В целом освоено умение Выявлять потребности клиента;</li> <li>– Использовать основные виды критериев для оценки эффективности каналов продаж;</li> <li>– Анализировать статистические данные о каналах продаж</li> <li>– Использовать весь спектр доступной информации для оценки;</li> </ul>	
			Продвинутый уровень	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Выявлять потребности клиента;</li> <li>– Использовать основные виды критериев для оценки эффективности каналов продаж;</li> <li>– Анализировать статистические данные о каналах продаж</li> <li>– Использовать весь спектр</li> </ul>	

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
				доступной информации для оценки;	
		<p><b><u>Владеть</u></b>  – Сбор первоначальной информации о каналах продвижения продуктов кредитования корпоративных заемщиков;  Определение основных целевых групп клиентов корпоративных заемщиков, стратегии развития и поведения на рынке  Разработка методики оценки каналов продвижения, выбор критериев расширения объема сделок кредитования корпоративных заемщиков  Занесение в</p>	Пороговый уровень	– Частичное владение методами выявления каналов продвижения продуктов кредитования корпоративных заемщиков; определения основных целевых групп клиентов корпоративных заемщиков, процедурой занесения в автоматизированную банковскую систему сведений о динамике эффективности канала кредитных продаж корпоративным заемщикам	
		<p>автоматизированную банковскую систему сведений о динамике эффективности канала кредитных продаж</p>	Базовый уровень	– В целом владение методами выявления каналов продвижения продуктов	

<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>
		корпоративным заемщикам		кредитования корпоративных заемщиков; определения основных целевых групп клиентов - корпоративных заемщиков, процедурой занесения в автоматизированную банковскую систему сведений о динамике эффективности канала кредитных продаж корпоративным заемщикам	
			Продвинутый уровень	– Полное владение методами выявления каналов продвижения продуктов кредитования корпоративных заемщиков; определения основных целевых групп клиентов - корпоративных заемщиков, процедурой занесения в	

<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>
				автоматизированную банковскую систему сведений о динамике эффективности канала кредитных продаж корпоративным заемщикам	

## **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**

**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. 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 анuitетными 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.

**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
- в) 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. В основе банковского кредитования не лежит принцип:**

а) срочности;

б) платности;

в) безопасности;

г) обеспеченности;

д) нет верного ответа.

**10. 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.

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

а) индивидуальными;

б) синдицированными;

в) двусторонними;

г) бюджетными.

**12. Страховая 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».

**13. 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

**14. 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.**

**15. 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.

**16. 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

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

- а) имидж
- б) залог
- в) поручительство
- г) гарантия

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

- а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
- г) достижение максимальной процентной маржи

**19. 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.

**20. 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».

**21. 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.

**22. 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 долевым финансировании.

**24. 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

29 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

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



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

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

## **A2. Вопросы для собеседования**

### **Тема 1. Понятие и виды кредитных рисков**

1. Когда возникают кредитные риски. Кто их несет? Приведите в пример ситуации из практики,
2. Дайте определение кредитного риска и его величины
3. Как определяется величина кредитного риска?
4. Дайте определение значимости риска согласно Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями)

### **Тема 2. Модели оценки кредитных рисков**

1. Раскройте понятие качественной оценки риска (оценка кредитоспособности заемщиков)
2. Раскройте понятие вероятностной оценки риска (определение вероятности дефолта)
3. Раскройте понятие количественной оценки риска (VaR-анализ кредитного портфеля)

### **Тема 3 Способы обеспечения кредитных рисков**

1. Как наличие гарантии, залога, поручительства может повлиять на величину рисков?
2. Назовите виды и формы обеспечения кредитных рисков

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

### **В1. Типовые задачи**

Задача 1 Заполнить пустые ячейки таблицы:

Судная задолженность на 01.04.2019	10 000 000
Созданные резервы на 01.04.2019	1 500 000
Выдано кредитов 1 категории	3 000 000
Выдано кредитов 2 категории	1 300 000

Сальдо РВПС	
Остаток резервов на 01.07.2019	
Ссудная задолженность на 01.07.2019	

Процент резервирования в зависимости от категории качества следующий:

Стандартные ссуды – 0%

Нестандартные ссуды -10%

Сомнительные ссуды -35%

Проблемные ссуды – 70%

## Задача 2

Заполнить пустые ячейки таблицы:

Ссудная задолженность 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%

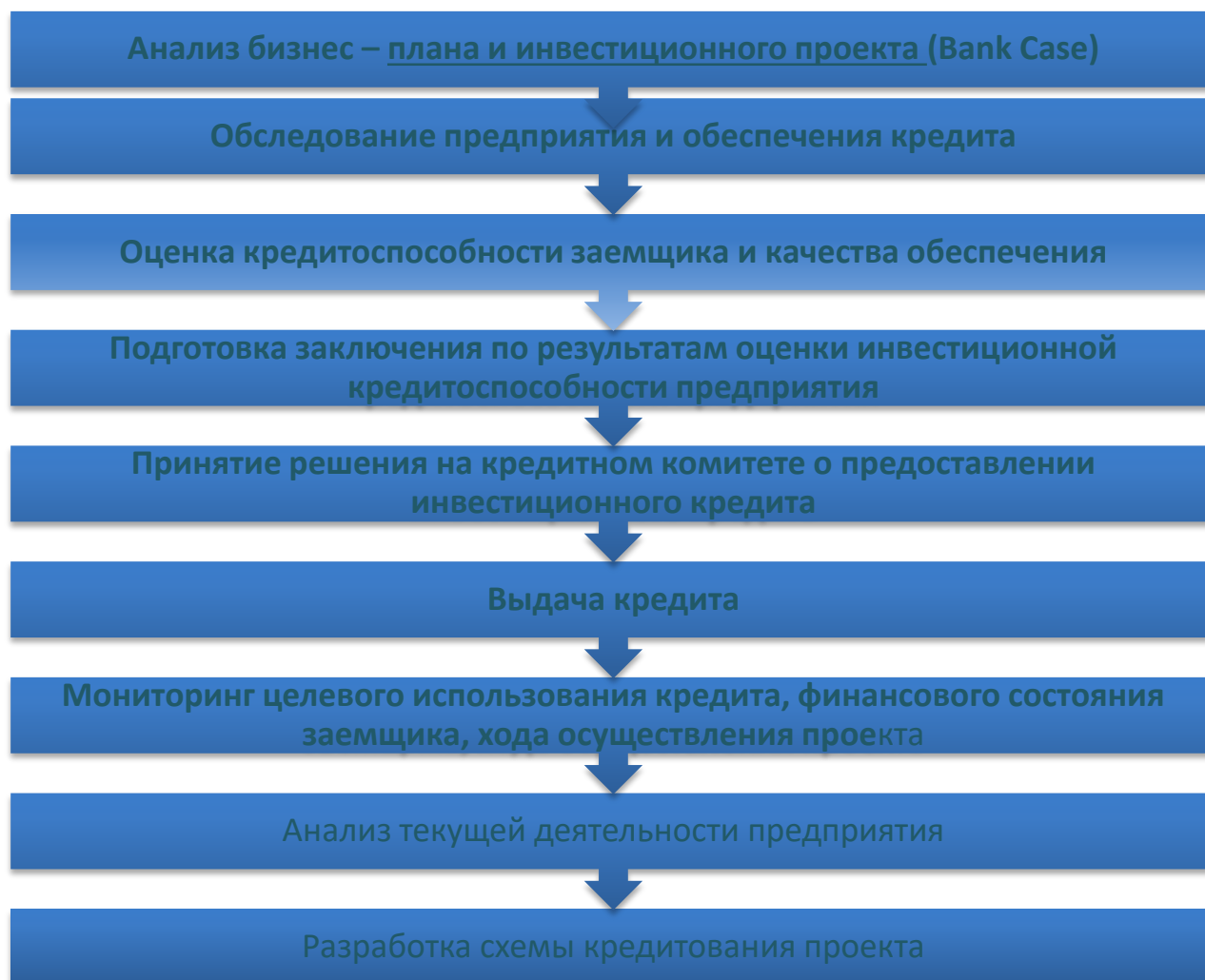
Нестандартные ссуды -10%

Сомнительные ссуды -35%

Проблемные ссуды – 70%

## **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*

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 с минимальным кредитным риском можно предложить данному потенциальному клиенту?

**Правильно заполнить соответствия для каждого вида значимого риска:**

**Ситуация 2:**

Вид риска	Характеризующие показатели
	чувствительность процентной маржи к

для процентного риска	колебания рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
для кредитного риска	объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований
	отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям
для рыночного риска	величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов
для риска ликвидности	уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований
	- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта
для риска концентрации	

## **C1. 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 (с минимальным уровнем кредитного риска) можно предложить такому клиенту для повышения его лояльности ?

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

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

1. Кредитный риск .Классификация кредитных рисков
2. Возникновение кредитных рисков
3. Определение величины и характера кредитных рисков банка
4. Деятельность службы управления рисками в банке
5. Уровни платежеспособности и финансового состояния заемщиков, применяемые при оценке кредитных рисков
6. Категории качества кредитного портфеля заемщиков и факторы их определяющие
7. Экономические нормативы банка, регулирующие величину кредитного риска
8. Взаимосвязь кредитного риска и создаваемых резервов на возможные потери по ссудам
9. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков

**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**

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

- а) Платность
- б) Возвратность
- в) Целевое использование
- г) Обеспеченность

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

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

**3. 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.

**4. 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».

**5. 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».

## **A2. Вопросы для собеседования**

1. Процессы управления кредитным риском в банке
2. Качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков)
3. Количественная оценка риска (VaR-анализ кредитного портфеля)
4. Вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта)

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

### **В1. Типовые задачи**

#### *Задача № 1*

Анна Григорьевна Савельева, пенсионерка, постоянно проживающая в Новосибирске в собственной двухкомнатной квартире, ранее работавшая преподавателем английского языка в гимназии, увидела в местном отделении банка рекламное предложение о кредите наличными на срок 5 лет под 10,5% годовых с ежемесячным аннуитетным платежом, обеспечение по кредиту не требуется. Анна Григорьевна является клиентом этого банка 12 лет, однако услугами кредитования никогда не пользовалась. 17 февраля 2021 г. Анна Григорьевна подала заявку на кредит на сумму 850 тыс. руб. на указанных в рекламном предложении условиях. А.Г. Савельева заявила, что за 2020 год ее среднемесячный доход составлял 42 тыс. руб., в том числе пенсия в размере 22 тыс. руб., доход от сдачи в аренду комнаты (по договору аренды, налоги уплачены) – 11 тыс. руб. и доход от репетиторской деятельности (неподтвержденный) – 9 тыс. руб.

*Учитывая персональные характеристики заемщика, банк предложил Анне Григорьевне оформить страховую защиту по кредиту. Страховые платежи будут составлять 1000 руб. в месяц. При этом ставка по кредиту снизится до 5,5% годовых, а срок и сумма остаются неизменными. Рассчитайте ПДН А.Г. Савельевой с учетом новых условий кредитования.*

#### *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:

Условия кредитования	Овердрафт	Кредитная линия
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 (CostofRisk, **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	?

*Задача №13*

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 №14*

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 крупных кредитных рисков Н7

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

## **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.

Определите кредитный риск данного клиента

### **В3 Задачи по анализу конкретных ситуаций**

#### *Задача 1*

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
<b>Пассивы</b>	<b>4000.0</b>	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?**

#### *Задача 2*

Ольга Ивановна Ковалева, 27 лет, не замужем, родилась в Свердловской области, имеет степень магистра экономики. Сразу после окончания университета Ольга устроилась на работу в филиал крупной страховой компании в Нефтеюганске и сняла там отдельную квартиру, оформив

постоянную регистрацию. За последний год ее чистый среднемесячный доход, подтвержденный работодателем (форма 2-НДФЛ), составил 60 тыс. руб.

В конце января 2021 года Ольга обратилась в банк за потребительским кредитом на 700 тыс. руб. для приобретения мебели и бытовой техники. 8 февраля 2021 г. заявка была предварительно одобрена банком на указанную сумму на срок 3 года под 11,9% годовых без обеспечения. Погашение основного долга и процентов по кредиту будет происходить ежемесячно, равными платежами, рассчитанными по методу аннуитета.

10 февраля из Бюро кредитных историй (БКИ), куда банк накануне направил запрос, был получен отчет с информацией о том, что в марте 2019 года на имя О.И. Ковалевой отделением Сбербанка в Екатеринбурге была выпущена кредитная карта с лимитом 350 тыс. руб., по которой на дату отчета текущая задолженность отсутствует, но есть просроченная задолженность в размере 16 тыс. руб. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по предварительно одобренному кредиту.

### ***Задача 3***

Ольга Ивановна Ковалева, 27 лет, не замужем, родилась в Свердловской области, имеет степень магистра экономики. Сразу после окончания университета Ольга устроилась на работу в филиал крупной страховой компании в Нефтеюганске и сняла там отдельную квартиру, оформив постоянную регистрацию. За последний год ее чистый среднемесячный доход, подтвержденный работодателем (форма 2-НДФЛ), составил 60 тыс. руб. В конце января 2021 года Ольга обратилась в банк за потребительским кредитом на 700 тыс. руб. для приобретения мебели и бытовой техники. 8 февраля 2021 г. заявка была предварительно одобрена банком на указанную сумму на срок 3 года под 11,9% годовых без обеспечения. Погашение основного долга и процентов по кредиту будет происходить ежемесячно, равными платежами, рассчитанными по методу аннуитета.

10 февраля из Бюро кредитных историй (БКИ), куда банк накануне направил запрос, был получен отчет с информацией о том, что в марте 2019 года на имя О.И. Ковалевой отделением Сбербанка в Екатеринбурге была выпущена кредитная карта с лимитом 350 тыс. руб., по которой на дату отчета текущая задолженность отсутствует, но есть просроченная задолженность в размере 16 тыс. руб.

Предположим, О.И. Ковалева погасила просроченную задолженность по кредитной карте из собственных сбережений и закрыла карточный счет в Сбербанке. Рассчитайте ПДН заемщика с учетом такого предположения.

### **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;
  - существенных условиях кредитной сделки;
  - 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 долевым 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) Закрыть кредит

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

## C1. 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. Влияние социально-экономического положения и потребительского спроса на банковскую деятельность и кредитные риски
3. Каковы перспективы роста потребительского кредитования в будущем?
4. Просроченная задолженность клиентов и нормативы достаточности капитала

## C2. Кейс-задачи

### *Кейс «Риск снижения 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, ставка и тип	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		89 787	83 751	6036	1000	517392	7036
8		89 787	84 728	5169	1000	433641	6169
9		89 787	85 716	4071	1000	348913	5071
10				3071	1000	263196	4071

		89 787	86 716				
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, учитывая кредитный риск предприятия

### ***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



### С 3. Деловая игра: «Организация стресс – тестирования в коммерческом банке»

Разбиться на 3 группы: группа внутреннего контроля, управление рисков и кредитное управление. Кредитному управлению и управлению рисков распределить между собой вопросы и ответить на вопросы, заполнив таблицу ниже:

Номер вопроса	Формулировка вопроса	Ответ банка с универсальной лицензией	Пояснение к ответу	Ссылка на документы банка с универсальной лицензией
1	2	3	4	5
1	Разработана ли в банке с универсальной лицензией стратегия управления рисками и капиталом?			
2	Утверждена ли стратегия управления рисками и капиталом советом директоров (наблюдательным советом) банка с универсальной лицензией?			

3	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией на регулярной основе (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в установленную стратегию управления рисками и капиталом?			
4	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом склонность к риску банка с универсальной лицензией?		X	
5	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом плановую структуру капитала?		X	
6	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом плановые уровни рисков и целевую структуру рисков?		X	
7	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом сценарии стресс-тестирования?		X	
8	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом описание состава отчетности, порядок и периодичность ее формирования?		X	
9	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом описание распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками банка с универсальной лицензией?		X	
10	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом описание структуры органов управления банка с универсальной лицензией и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом?		X	
11	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом описание процедур контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов банка с		X	

	универсальной лицензией за выполнением ВПОДК и их эффективностью?			
12	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом описание подходов к организации системы управления рисками?		X	
13	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом перечень функций по управлению рисками, передаваемых другой кредитной организации, входящей в банковскую группу?		X	
14	Содержит ли стратегия управления рисками и капиталом сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала?		X	
15	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией отчеты: о результатах выполнения ВПОДК; о значимых рисках (в том числе о соблюдении установленной склонности к риску); о стресс-тестировании капитала?			
16	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией отчеты: о значимых рисках; о выполнении обязательных нормативов; о размере капитала; об оценке достаточности капитала?			
17	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией отчеты о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов?			
18	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией отчет о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК?			
19	Учитывает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией результаты ВПОДК при принятии управленческих решений?			
21	Принимает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с			

	универсальной лицензией меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов банка с универсальной лицензией?			
22	Разработан ли в банке с универсальной лицензией порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом?			
23	Утверждает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом?			
24	Рассматривает ли совет директоров (наблюдательный совет) банка с универсальной лицензией на регулярной основе (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в установленный порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом?			
25	Рассматривают ли исполнительные органы банка с универсальной лицензией отчеты: о результатах выполнения ВПОДК; о соблюдении установленной склонности к риску; о стресс-тестировании капитала?			
26	Рассматривают ли исполнительные органы банка с универсальной лицензией отчеты: о значимых рисках; о выполнении обязательных нормативов; о размере капитала; об оценке достаточности капитала?			
27	Рассматривают ли исполнительные органы банка с универсальной лицензией отчеты о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов?			
28	Использует ли банк с универсальной лицензией результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса,			

	предусмотренных стратегией развития?			
29	Использует ли банк с универсальной лицензией результаты выполнения ВПОДК в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков?			
30	Учитывается ли уровень необходимого банку с универсальной лицензией капитала при разработке мероприятий по развитию бизнеса?			

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

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

1. Бюро кредитных историй. Цели и функции БКИ. Роль БКИ в оценке кредитных рисков заемщика.
2. Коэффициент COR, порядок расчета и нормативные значения в банковской деятельности
3. Способы обеспечения кредитов. Обеспеченные и необеспеченные кредиты. Влияние обеспечения на величину кредитного риска.
4. Кредитоспособность заемщиков и методы ее определения
5. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд
6. Структура и классификация активов банка в зависимости от уровня риска банка
7. Влияние кредитного риска на финансовый результат банка.
8. Факторы , оказывающие влияние на категории качества ссуд
9. Оценка справедливой стоимости кредита
10. Международные рейтинговые агентства. Их роль в оценке кредитных рисков банка
11. Процессы управления кредитным риском в банке: качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков); количественная оценка риска (VaR-анализ кредитного портфеля), вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта)
12. Мониторинг кредитных рисков в банке. Формирование и ведение кредитных досье клиентов - заемщиков

### **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 оформление 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?

1. Какой по вашему мнению предельный рекомендуемый уровень просроченной задолженности в банке.
2. По каким кредитным продуктам в настоящее время допускается наибольшие просрочки?
3. Как вы считаете, как рост долговой нагрузки заемщиков может влиять на кредитные риски банковской системы?

#### **ПК-2.4 Оценивает эффективность каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам**

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

##### **Тесты типа А**

##### **1. Норматив Н6 показывает:**

- А) максимальный риск на группу связанных заемщиков
- Б) максимальный размер крупных кредитных рисков
- В) норматив использования собственных средств (капитала) банка
- норматив использования собственных средств (капитала) банка

##### **2. Норматив Н7 показывает:**

- А) максимальный риск на группу связанных заемщиков
- Б) максимальный размер крупных кредитных рисков
- В) норматив использования собственных средств (капитала) банка
- норматив использования собственных средств (капитала) банка

##### **3. Норматив Н 9.1 показывает:**

- А) совокупная величина риска по инсайдерам банка
- Б) максимальный размер крупных кредитных рисков
- В) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

##### **4. Допустимое значение норматива Н6 составляет:**

- А) Не менее 50%
- Б) Не более 50%
- В) Не менее 25%
- Г) Не более 25%

##### **5. Допустимое значение норматива Н7 составляет:**

- А) Не менее 50%
- Б) Не более 800%
- В) Не менее 25%
- Г) Не более 25%

##### **6. Сумма крупных кредитов на 1 заемщика и связанные с ним лица не может быть более чем в \_\_\_\_**

- А) 8 раз выше чем капитал Банка
- Б) 2 раза выше чем капитал банка
- В) составлять более 25% от капитала

1. Как величина долговой нагрузки заемщиков влияет на качество активов банка?

- А) Банки повышают коэффициент риска для резервирования капитала
- Б) Долговая нагрузка на процент резервирования не влияет
- В) Банки снижают коэффициент риска для резервирования капитала

2. Дайте определение коэффициента долговой нагрузки:

- А) это соотношение всех платежей по кредитным обязательствам к доходам.
- Б) это соотношение всех платежей по кредитным обязательствам и всех премий по страхованию кредитов к доходам.
- В) это соотношение всех платежей по кредитным обязательствам и всех премий по страхованию кредитов к доходам, включая неподтвержденные доходы

**3. Что НЕ является подтвержденным доходом для расчета ПДН?**

- А) Ежемесячная зарплата;
- Б) пенсия;
- В) оплата занятий по репетиторству, которое не оформлено трудовым договором
- Г) дивиденды;
- Д) оплата сверхурочной работы по договору; пособия;
- е) другие дополнительные источники заработка (сдача в аренду имущества, подработка и тд. По договору аренды).

**10. Имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней: по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней, выберите правильное утверждение:**

- А) Неудовлетворительное обслуживание долга
- Б) Хорошее обслуживание долга
- В) Среднее обслуживание долга

## **A2 Перечень вопросов для собеседования**

4. Раскройте понятие внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)

5. Как ВПОДК может оказывать влияние на качество системы управления рисками и капиталом в банке

6. В каких целях в банке создается система управления рисками и капиталом

7. Опишите взаимосвязь кредитного, рыночного и операционного рисков

8. Что такое процентный риск и риск концентрации? Какая их взаимосвязь с кредитным риском?

9. Назовите основные принципы Базельского комитета по управлению кредитными рисками.

## **А 2 Перечень вопросов для собеседования**

### **Тема 1 Понятие и виды кредитных рисков**

1. Как наличие кредитных рисков влияет на полную стоимость и привлекательность кредитного продукта
2. Как ужесточение требований регулятора в отношении кредитной политики кредитных рисков отражается на возможности банка наращивать кредитный портфель, продвигать банковские кредитные продукты?
3. Какие кредитные продукты наиболее эффективные для банковской организации с точки зрения кредитных рисков. Приведите примеры.

### **Тема 5. Мониторинг кредитных рисков**

1. Как должно осуществляться взаимодействие банка с клиентом в процессе мониторинга кредитных рисков?
2. Как кредитная политика банка может обеспечивать мониторинг кредитных рисков, какими методами осуществляется обратная связь с клиентом?
4. Как повысить эффективность кредитных продуктов с повышенным риском, какие методы для этого существуют
5. Чем отличается метод оценки долговой нагрузки на основе вмененного дохода от метода на основе подтвержденных доходов
6. Раскройте сущность метода оценки показателя долговой нагрузки заемщика на основе наименьшего /наибольшего дохода
7. Как производится оценка долговой нагрузки заемщика в случае если у него уже имеется просроченная задолженность по кредитной карте
8. Как производится оценка долговой нагрузки заемщика в случае если у него имеется неиспользованный лимит по кредитной карте

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

Компания обратилась в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в размере 100 млн. рублей на срок 90 дней под 8,5% 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 (+/-)	+170,0	A	B	C
Погашение дебиторской задолженности	950,0	850,0	1050,0	1100,0

Прирост задолженности	кредиторской	30,0	70,0	50,0	80,0
Общий (Выручка)	объем продаж	10900,0	10500,0	10300,0	10700,0
Покупка сырья и материалов		4600,0	4250,0	4450,0	4390,0
Заработная плата		5270,0	5270,0	5210,0	5210,0
Административные расходы		730,0	740,0	770,0	790,0
Расходы по реализации		1150,0	920,0	840,0	950,0
Проценты по займам		60,0	70,0	80,0	90,0
Налоги		190,0	180,0	220,0	220,0
Дивиденды		0,0	0,0	0,0	25,0
Сальдо конец периода (+/-)	денежного потока на	D	E	F	G

**Исходя из полученных прогнозных значений денежного потока заемщика за весь период, определите, какой способ погашения задолженности по ссуде предложит ему банк:**

Буллет (bullet-loan) на всем сроке обслуживания ссуды

Буллет (bullet-loan) с кредитными каникулами в январе 2021

Аннуитетные ежемесячные платежи на всем сроке обслуживания ссуды

Аннуитетные ежемесячные платежи с кредитными каникулами (graceseperiod) в январе 2021 года

### **В3 Задачи по анализу конкретных ситуаций**

Известны следующие данные из финансовой отчетности банка (в млн руб.):

Баланс		Отчет о прибылях и убытках	
Денежные средства	60.0	Процентные доходы	133.5
Корсчета в других банках	100.0	по кредитам банкам	12.5
Вложения в акции	200.0	по кредитам клиентам	105.0
Торговый портфель	150.0	по ценным бумагам	16.0
Кредиты банкам	250.0	Процентные расходы	68.5
Кредиты клиентам	1450.0	по кредитам банков	5.0
Здание банка	90.0	по срочным депозитам	45.5
<b>Активы</b>	<b>2300.0</b>	по облигациям банка	18.0
Депозиты до востребования	350.0	Чистый процентный доход	65.0

Корсчета в данном банке	150.0	(Резервы на возможные потери)	1.5
Кредиты банков	400.0	Комиссионные доходы	10.0
Расчетные счета клиентов	200.0	Комиссионные расходы	3.0
Срочные депозиты	550.0	Расходы на персонал	30.0
Облигации банка	250.0	Расходы на содержание здания	5.0
Операции РЕПО, купленные	100.0	Прибыль до налогов	35.5
Капитал	300.0	(Налог на прибыль)	7.1
<b>Пассивы</b>	<b>2300.0</b>	Чистая прибыль	28.4

- 1) Рассчитайте показатель СПРЭДа прибыли (SPREAD).
- 2) Можно ли утверждать, что банк подвержен процентному риску?
- 3) Как процентный риск может влиять на привлекательность кредитного продукта и возможности его продвижения по рыночным ставкам?

### **В3. Контрольные работы**

#### **Вариант № 1**

##### *Задание № 1*

Валентина Николаевна Комарова, 27 лет, не замужем, родилась в Свердловской области, имеет степень магистра экономики. Сразу после окончания университета Валентина устроилась на работу в филиал крупной страховой компании в Нефтеюганске и сняла там отдельную квартиру, оформив постоянную регистрацию. За последний год ее чистый среднемесячный доход, подтвержденный работодателем (форма 2-НДФЛ), составил 65 тыс. руб. В конце января 2021 года Валентина обратилась в банк за потребительским кредитом на 700 тыс. руб. для приобретения мебели и бытовой техники. 8 февраля 2021 г. заявка была предварительно одобрена банком на указанную сумму на срок 3 года под 11,9% годовых без обеспечения. Погашение основного долга и процентов по кредиту будет происходить ежемесячно, равными платежами, рассчитанными по методу аннуитета.

10 февраля из Бюро кредитных историй (БКИ), куда банк накануне направил запрос, был получен отчет с информацией о том, что в марте 2019 года на имя В.Н. Комаровой отделением Сбербанка в Екатеринбурге была выпущена кредитная карта с лимитом 350 тыс. руб., по которой на дату отчета текущая задолженность отсутствует, но есть просроченная задолженность в размере 16 тыс. руб. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа по предварительно одобренному кредиту.

##### *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**

Ольга Ивановна Ковалева, 27 лет, не замужем, родилась в Свердловской области, имеет степень магистра экономики. Сразу после окончания университета Ольга устроилась на работу в филиал крупной страховой компании в Нефтеюганске и сняла там отдельную квартиру, оформив постоянную регистрацию. За последний год ее чистый среднемесячный доход, подтвержденный работодателем (форма 2-НДФЛ), составил 60 тыс. руб. В конце января 2021 года Ольга обратилась в банк за потребительским кредитом на 700 тыс. руб. для приобретения мебели и бытовой техники. 8 февраля 2021 г. заявка была предварительно

одобрена банком на указанную сумму на срок 3 года под 11,9% годовых без обеспечения. Погашение основного долга и процентов по кредиту будет происходить ежемесячно, равными платежами, рассчитанными по методу аннуитета.

10 февраля из Бюро кредитных историй (БКИ), куда банк накануне направил запрос, был получен отчет с информацией о том, что в марте 2019 года на имя О.И. Ковалевой отделением Сбербанка в Екатеринбурге была выпущена кредитная карта с лимитом 350 тыс. руб., по которой на дату отчета текущая задолженность отсутствует, но есть просроченная задолженность в размере 16 тыс. руб.

Сможет ли банк предоставить Ковалевой О.И. потребительский кредит на указанных условиях, не принимая на себя дополнительные риски?

### 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**

#### **С2. Кейс-задачи**

#### **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.

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

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

1. Организация работы по досудебному взысканию просроченной задолженности
2. Применение способов воздействия на риск: - передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение (гарантия, поручительство, залог);
3. Резервирование, лимитирование, диверсификация
4. Реализация залога, стоимость залогового имущества

5. Снижение стоимости кредитного портфеля. Полная или частичная потеря платежеспособности заемщиков
6. Реструктуризация задолженности как метод снижения кредитного риска
7. Переуступка прав требования по кредитному договору как способ снижения кредитных рисков

### **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.

<b>Уровни освоения компетенций</b>	<b>Продвинутый уровень</b>	<b>Базовый уровень</b>	<b>Пороговый уровень</b>	<b>Допороговый уровень</b>
<b>100 – балльная шкала</b>	<b>85 и ≥</b>	<b>70 – 84</b>	<b>51 – 69</b>	<b>0 – 50</b>
4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»

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

<b><i>Показатели оценивания сформированности компетенций</i></b>	<b><i>Баллы</i></b>	<b><i>Оценка</i></b>
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»

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

<b><i>Баллы</i></b>	<b><i>Оценка</i></b>	<b><i>Уровень освоения компетенций</i></b>	<b><i>Критерии оценивания</i></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**

<b>Баллы</b>	<b>Оценка</b>	<b>Уровень освоения компетенций</b>	<b>Критерии оценивания</b>
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**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
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 ответов на вопросы;</u> 4. <u>Самостоятельность тестирования;</u> 5. <u>и т.д.</u>	<i>Выполнено более 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</i>

16-20	Удовлетворительно		<i>Выполнено более 54 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</i>
0-15	Неудовлетворительно		<i>Выполнено не более 53% заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).</i>

*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**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
17-20	Отлично	<i>Полнота данных ответов;</i> <i>Аргументированность данных ответов;</i> <i>Правильность ответов</i>	<i>Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить</i>

		<i>на вопросы; и т.д.</i>	<i>знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.</i>
11-16	Хорошо		<i>Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.</i>
6-10	Удовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</i>
0-5	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл,</i>



			<i>беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</i>
--	--	--	--

*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><u>Полнота данных ответов;</u></i> <i><u>Аргументированность данных ответов;</u></i> <i><u>Правильность ответов на вопросы;</u></i>	<i>Обнаружены исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, правильность решения задач, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные,</i>

		<i>и т.д.</i>	<i>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

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	<i>Полнота решения задач;</i> <i>Своевременность выполнения;</i> <i>Правильность ответов на вопросы;</i> <i>и т.д.</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, 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</i>

		<i>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	<u>Полнота решения кейс-задач;</u> <u>Своевременность выполнения;</u> <u>Правильность ответов на вопросы;</u> <u>и т.д.</u>	Основные требования к решению кейс-задач выполнены. 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, убедительного отстаивания своей точки зрения;
3-4	Хорошо		Основные требования к решению кейс-задач 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

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.

*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**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
5	Отлично	<i><u>Полнота и своевременность</u></i>	<i>Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает</i>

		<u>выполнения задания,</u> <u>соблюдение игровых</u> <u>правил;</u> <u>Активность и</u>	<i>собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления</i>
3-4	Хорошо	<u>инициативность;</u> <u>Качество и</u> <u>аргументированность</u> <u>выдвигаемых идей;</u> <u>Культура делового</u> <u>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**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
17-20	Отлично	<i>Современность и</i>	<i>Демонстрирует полное понимание обсуждаемой</i>

		<i>оригинальность суждений</i> <i>Конструктивность и взвешенность предложений</i>	<i>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**

<b>Баллы</b>	<b>Шкала оценок</b>	<b>Показатели</b>	<b>Критерии</b>
5	Отлично	1. <u>Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);</u>	<i>Обучающийся демонстрирует полные и глубокие знания теоретического материала курса, уверенно применяет полученные знания на</i>



		<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>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	Удовлетворительно		<p>Обучающийся обладает знанием необходимого минимума теоретического материала, но не способен, аргументировано излагать свою позицию, не видит</p>

		<i>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.