

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.03.02
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация кредитной деятельности

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация
Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 5 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	Итого
Форма контроля	Экзамен	
Вид занятий		
Лекции	4	4
Лабораторные		
Практические	8	8
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	0,35
Контактная работа	12,35	12,35
Самостоятельная работа	159	159
Контроль	8,65	8,65
Итого	180	180

Рабочую программу составил(и):

Доцент, доцент, к.э.н. Вокина Л.Ф.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☐

Отсутствует

☐

Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности)

Срок действия рабочей программы дисциплины до «29» августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания № 1 от «29» августа 2019 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – формирование у студентов системы теоретических знаний и профессиональных компетенций в сфере кредитной деятельности коммерческого банка и кредитных отношений, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе осуществления кредитных операций.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансовые электронные системы»

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Банковское дело и кредитные институты», «Анализ рынка ценных бумаг», «Мировые финансовые рынки»

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ОПК-4 - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	-	Знать: существующие методики и действующую нормативно-правовую базу кредитной деятельности для решения поставленных организационно-управленческих задач с учетом готовности нести за них ответственность
		Уметь: рассчитывать финансовые показатели, характеризующие кредитную деятельность коммерческого банка
		Владеть: методами и приёмами анализа финансовых показателей, характеризующих кредитную деятельность коммерческого банка
ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих	-	Знать: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу кредитной деятельности
		Уметь: рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие кредитную деятельность
		Владеть: приемами сопоставления результатов различных вариантов проведения расчетов

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
субъектов		экономических и социально-экономических показателей, характеризующих кредитную деятельность
ПК-3 - способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	-	Знать: классификацию методов и приемов расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов
		Уметь: рассчитывать экономические разделы планов, представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
		Владеть: приемами сопоставления результатов работы в различных вариантах расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел) ¹	Вид учебной работы ²	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы ³	Интерактив, ч. ⁴	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Модуль 1. Основы организации кредитной деятельности физических лиц	Лек	Тема 1.1. Кредитная деятельность: содержание и задачи. Виды кредитования физических лиц	5	2	-	-	Практическое задание 1 Промежуточный тест 1 Тест для самоконтроля 1
	СР		5	26	-	-	
	ПР	Тема 1.2. Операции банка по кредитованию физических лиц	5	2	-	-	Практическое задание 2 Промежуточный тест 2 Тест для самоконтроля 2
	СР		5	26	-	-	
	ПР	Тема 1.3. Методы кредитования, способы обеспечения возвратности и погашения кредита	5	2	-	-	Практическое задание 3 Промежуточный тест 3 Тест для самоконтроля 3
	СР		5	26	-	-	
Модуль 2. Основы организации кредитной деятельности юридических лиц	Лек	Тема 2.1. Виды кредитования юридических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика	5	2	-	-	Практическое задание 4 Промежуточный тест 4 Тест для самоконтроля 4
	СР		5	26	-	-	
	ПР	Тема 2.2. Организация отдельных видов кредита	5	2	-	-	Практическое задание 5 Промежуточный тест 5 Тест для самоконтроля 5
	СР		5	26	-	-	
	ПР	Тема 2.3. Кредитная политика и кредитный портфель банка	5	2	-	-	Практическое задание 6 Промежуточный тест 6 Тест для самоконтроля 6
	СР		5	29	-	-	
	ПА		5	0,35	-	-	
	Контроль		5	8,65	-	-	Итоговый тест
Итого:				180			

¹ Указывается порядковый номер (например, Модуль 1) и наименование (при наличии).

² Указываются виды работ в соответствии с учебным планом – Лек, Лаб, Пр, Ср, КР(КП)/ РГР, ПА.

³ Указывается только для программ с БРС; для остальных – ставятся прочерки «-» в каждой строке.

⁴ Указывается в часах для программ по ФГОС 3 или на усмотрение разработчика РПД; в остальных случаях ставятся прочерки «-» в каждой строке.

Схема расчета итогового балла⁵

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Практическое задание 1	Отсутствуют	4 балла - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Практическое задание 2	Отсутствуют	6 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Практическое задание 3	Отсутствуют	6 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Практическое задание 4	Отсутствуют	6 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Практическое задание 5	Отсутствуют	7 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Практическое задание 6	Отсутствуют	4 балла - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Промежуточный тест 1,2,3,4,5,6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 12 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля 2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля 3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля 4	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля 5	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля 6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)

⁵ Указывается только для дисциплин, реализуемых с БРС, для остальных программ фраза «Схема расчета итогового балла» удаляется.

Заполнение анкеты	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 26. (баллы студенту начисляются автоматически)
Итоговый тест	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итого		Максимальное количество баллов – 100 б.

5. Образовательные технологии

При изучении дисциплины (учебного курса) используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины студенту необходимо изучить электронный учебник, ответить на вопросы для самоконтроля, выполнить практические задания, решить промежуточные и итоговые тесты.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр ⁶	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства ⁷
5	ПК-2	Практическое задание 1 Промежуточный тест 1 Тест для самоконтроля 1
5	ПК-2	Практическое задание 2 Промежуточный тест 2 Тест для самоконтроля 2
5	ПК-2	Практическое задание 3 Промежуточный тест 3 Тест для самоконтроля 3
5	ПК-2	Практическое задание 4 Промежуточный тест 4 Тест для самоконтроля 4
5	ОПК-4	Практическое задание 5 Промежуточный тест 5 Тест для самоконтроля 5
5	ПК-3	Практическое задание 6 Промежуточный тест 6 Тест для самоконтроля 6

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Практические задания 1-6

(наименование оценочного средства)

Практическое задание 1

Раскройте содержание каждого из представленных понятий, относящихся к категории кредитной деятельности:

- кредитная деятельность;
- кредитный специалист;
- услуги по личному кредитному консультированию физических лиц;
- потребительский кредит;
- этапы кредитования физических лиц.

Практическое задание 2

Напишите эссе на тему: «Современные банковские продукты как предмет кредитного консультирования физических лиц».

Практическое задание 3

Используя информационный ресурс банков (АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Сбербанк», ПАО РОСБАНК) изучите предлагаемые банками программы кредитования физических лиц, их краткое описание и условия предоставления кредита.

Выберите программу образовательного кредитования.

Ознакомьтесь с требованиями банка к заемщикам и условиям кредитования.

Определите наиболее удобные для вас условия оформления кредита на образование.

Обоснуйте ваш выбор.

⁶ Если дисциплина реализуется несколько семестров, то семестры указываются в одной таблице по порядку.

⁷ Указываются оценочные средства для каждой компетенции в соответствии с Разделом 4 (примечание: не каждую компетенцию можно проверить вопросом к зачету/экзамену, т.е. не по каждой компетенции могут быть указаны вопросы к зачету/экзамену; однако все вопросы к зачету/экзамену в совокупности должны быть указаны в графе «Наименование оценочного средства»).

Практическое задание 4

Изучите агрегированные балансы банков за 2015, 2016 годы и определите величину кредитного потенциала для каждого банка (АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Сбербанк», ПАО РОСБАНК). Основываясь на данных проведенного анализа, охарактеризуйте активность банка в кредитовании реального сектора российской экономики, населения. Отрадите полученные результаты в таблице, а также напишите выводы по проведенному анализу.

№ п/п	Название показателя	Результаты расчетов	
		Год 1	Год 2
1	Комплексный показатель финансового обеспечения кредитной деятельности		
2	Комплексный показатель клиентского потенциала в составе кредитного потенциала банка		
3	Комплексный показатель оценки организационно-технологических ресурсов в составе кредитного потенциала банка		
4	Комплексный показатель оценки кадровых ресурсов в составе кредитного потенциала банка		

Практическое задание 5

Изучите конъюнктуру межбанковского кредитного рынка за 2013-2016 гг. (см. сайт Банка России – <http://www/cbr.ru>). Какие тенденции, складывающиеся на данном рынке. Вы можете отметить? Назовите и охарактеризуйте ключевые факторы, определяющие объемные и стоимостные показатели динамики рынка МБА за эти годы. Напишите эссе на тему: «Анализ и тенденции конъюнктуры межбанковского кредитного рынка за 2013-2016 гг.».

Практическое задание 6

Используя информационный ресурс банка ПАО Сбербанк изучите кредитную политику и кредитный манифест банка.

Ответьте письменно на следующие вопросы:

1. Кто осуществляет разработку кредитной политики банка?
2. Какой орган утверждает кредитную политику банка?
3. Кто обеспечивает реализацию кредитной политики банка?
4. Каким образом происходит формирование кредитного портфеля банка?

Проведите сравнительную характеристику существующих кредитных политик банков: АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Сбербанк», ПАО РОСБАНК.

Критерии оценки:

Практическое задание 1

- 4 балла выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме
- 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены

Практическое задание 2	<ul style="list-style-type: none"> - 6 баллов выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме - 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены
Практическое задание 3	<ul style="list-style-type: none"> - 6 баллов выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме - 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены
Практическое задание 4	<ul style="list-style-type: none"> - 6 баллов выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме - 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены
Практическое задание 5	<ul style="list-style-type: none"> - 7 баллов выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме - 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены
Практическое задание 6	<ul style="list-style-type: none"> - 4 балла выставляется студенту, если выставляется студенту, если задания выполнено в полном объёме - 0 баллов выставляется студенту, если задания не выполнены

7.2.2. Примерные тестовые задания для промежуточных тестов 1-6, тестов для самоконтроля и итогового теста

(наименование оценочного средства)

Тема 1.1. «Кредитная деятельность: содержание и задачи. Виды кредитования физических лиц»

1. Сущность кредита характеризуется как
 - : денежные отношения
 - : форма распоряжения средствами
 - : передача кредитором ссужаемой стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей
 - : форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств
2. Система банковского кредитования включает
 - : объект кредитования
 - : методы кредитования
 - : банковский контроль в процессе кредитования
 - : контроль со стороны органов власти
 - : контроль со стороны налоговых органов
3. Классифицировать кредиты по видам ссудных счетов
 - : онкольные
 - : простые
 - : кредитная линия
 - : бланковые
 - : контокоррентные
4. Что является объектом кредитной сделки
 - : оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлена ссуда
 - : оборудование, на приобретение которого выдана ссуда
 - : денежные средства, предоставленные банком заемщику
5. Основные принципы кредита

-: платность, срочность и возвратность

-: срочность и обеспеченность

-: целевой характер

-: денежная форма

-: срочность

6. Какие этапы кредитного процесса существуют

-: до выдачи кредита

-: после выдачи кредита

-: во время выдачи кредита

7. Какие виды кредитов бывают по способу погашения

-: погашаемые единовременно

-: погашаемые в рассрочку

-: непогашаемые

8. Какие виды кредитов бывают в зависимости от обеспечения

-: залоговые

-: бланковые

-: гарантированные

-: застрахованные

-: чистые

9. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

-: ипотечным

-: онкольным

-: обеспеченным

-: компенсационным

10. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

-: заемщик

-: кредитор

-: хозяйствующий субъект

-: ссуженная стоимость

Тема 1.2. «Операции банка по кредитованию физических лиц»

11. Одноразовый кредит, предоставляемый клиенту банка при недостатке средств на его расчетном счете

-: овернайт

-: контокоррентный

-: овердрафт

12. Кредит под залог недвижимости – это

-: потребительский кредит

-: ипотечный кредит

-: автокредит

13. Ипотечный кредит является

-: краткосрочным

-: долгосрочным

-: среднесрочным

14. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются

-: стандартными

-: нестандартными

-: сомнительными

-: безнадежными

15. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

-: на приобретение автомобилей

-: на неотложные нужды

-: банковские

-: под залог ценных бумаг

16. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

-: краткосрочной

-: среднесрочной

-: долгосрочной

-: онкольной

17. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

-: пункты проката

-: предприятия и организации, в которых работает заёмщик

-: торговые организации

18. Кредит, предоставляемый без обеспечения постоянным клиентам банка, называется

-: кредитной линией

-: бланковым

-: акцептным

-: овердрафтом

19. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений

-: рынок денег

-: рынок ценных бумаг

-: финансовый рынок

-: рынок капиталов

20. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации

-: кредитование

-: эмиссия собственных ценных бумаг

-: эмиссия денег

-: расчетно-кассовые

-: привлечение денежных средств во вклады

-: отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено

Центральным банком Российской Федерации

Тема 1.3. «Методы кредитования, способы обеспечения возвратности и погашения кредита»

31. Оценка кредитоспособности осуществляется на основании

-: оценки кредитного риска

-: оценки финансовой устойчивости клиента на основе финансовых коэффициентов

-: оценка кредитоспособности на основе индексов

-: анализе денежных потоков клиента

-: изучении кредитной истории клиента

32. В залог оформляются

-: материальные активы

-: финансовые активы

-: права

-: обязанности

33. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет от 31 до 180 дней, ссуда обеспеченная, резерв- 50%

-: стандартная

-: нестандартная

-: сомнительная

-: безнадежная

34. Дать определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом, проведение аудиторских проверок заемщика

- : организация картотеки кредитной информации (ККИ)
- : управление кредитным риском
- : кредитный мониторинг

35. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска

- : валютный риск
- : страховой риск
- : риск ликвидности
- : риск процентной ставки
- : риск не возврата денежных средств
- : риск злоупотребления
- : риск просрочки платежа

36. Укажите, какому понятию соответствует следующее определение: «Х-качественная оценка заемщика, позволяющая своевременного возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»

- : платежеспособность
- : кредитоспособность
- : ликвидность

37. Укажите, факторы определяющие величину текущего кредитного риска

- : не возврат основного долга
- : размер просроченных процентов
- : длительность просрочки ссуды
- : размер ссуды

38. При определении процентов по кредитам учитывается

- : себестоимость ссудного капитала
- : кредитоспособность заемщика
- : цель ссуды
- : обеспечение
- : срок и объем кредита
- : здоровье клиента

39. Что влияет на величину текущего кредитного риска

- : не возврат основного долга
- : размер просроченных процентов
- : длительность просрочки ссуды
- : размер ссуды

40. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору может быть

- : залог
- : поручительство
- : гарантия
- : удержания

41. Залог

- : остается у залогодателя
- : передается залогодержателю
- : передается третьему лицу

42. Поручительство оформляется

- : договором
- : соглашением
- : распоряжением

43. Поручителем могут быть

- : физические лица
- : юридические лица
- : сами заемщики

44. Поручитель отвечает перед банком

- : в том же объеме, что и заемщик
- : частично
- : в определенной доле

45. Поручительство прекращается если

- : прекращается обязательство заемщика
- : по истечении указанного в договоре срока
- : с переводом на другое лицо долга
- : при изменении обязательства без согласия поручителя
- : при желании заемщика

Тема 2.1. «Виды кредитования юридических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика»

46. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

- : срочности
- : дифференцированности
- : возвратности
- : обеспеченности

47. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

- : факторинг
- : форфетирование
- : вексельный
- : овердрафт

48. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

- : пассивные
- : простые
- : активные
- : расчётные

49. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

- : экономии издержек производства
- : перераспределительную
- : обслуживания товарооборота
- : ускорения концентрации капитала

50. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

- : возвратности кредита
- : равновесия
- : движения
- : сохранения ссуженной стоимости

51. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

- : предоставление банковской ссуды
- : программирование
- : текущий мониторинг кредитов
- : погашение кредита

52. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

- : назначении кредита
- : источниках погашения кредита
- : основных поставщиках и покупателях
- : обеспечении, предлагаемом клиентом

53. Документы финансовой отчетности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита

- : учредительные и регистрационные документы
- : копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- : бизнес – план
- : анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

54. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется

- : кредитоспособностью
- : платежеспособностью
- : ликвидностью
- : манёвренностью

55. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий

- : количество выпущенных ценных бумаг
- : количество лет, проработанных на рынке
- : ликвидность баланса
- : состав поставщиков и покупателей заёмщика

56. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

- : финансовой устойчивости заёмщика
- : эффективности деятельности заёмщика
- : структуры активов и пассивов заёмщика
- : денежных потоков заёмщика

57. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

- : копию финансово – лицевого счёта
- : технический паспорт
- : выписку из реестра акционеров организации
- : справки с места работы заёмщика о доходах

58. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

- : выплату клиентом налогов
- : ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- : поступления от сбережений и капитальных вложений
- : выплаты по страхованию жизни и имущества

59. В настоящее время наибольшее распространение имеет залог, при котором

- : предмет залога остается у собственника
- : предмет залога передается залогодержателю
- : право владения залогом передается кредитору
- : право распоряжения залогом передается кредитору

60. Кредитоспособность заемщика определяется на этапе

- : контроля за исполнением кредитного договора
- : оценки обеспечения ссуды
- : подготовки кредитного договора
- : анализа кредитной заявки

Тема 2.2. «Организация отдельных видов кредита»

61. Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают

- : недвижимость
- : акции предприятий
- : государственные ценные бумаги

-: товарно-материальные ценности

62. Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется

-: ставкой рефинансирования

-: учетной ставкой

-: переучетной ставкой

-: ссудным процентом

63. Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать _____ стоимости залога

-: 0.9

-: 0.5

-: 0.75

-: 0.8

64. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются

-: ломбардным кредитом

-: пассивными операциями

-: переучетным кредитом

-: инкассо

65. Под рефинансированием банков понимается

-: управление наличной денежной массой

-: эмиссия государственных ценных бумаг

-: предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам

-: приобретение акций кредитных организаций

66. Формой кредитования, при которой Центробанк предоставляет ссуды под залог, является

- : ломбардный кредит

-: ипотека

-: контокорректный кредит

-: лизинг

67. Ломбардные кредиты Центробанка выдаются на срок

-: до 3 лет

-: до 30 дней

-: до 1 года

-: до 90 дней

68. К средствам рефинансирования банков относятся

-: кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, эмиссия наличных денег

-: кредитный аукцион, переучетный кредит, эмиссия наличных денег

-: кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит

-: предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит, эмиссия наличных денег

69. Определите вид вексельного кредита в случае приобретения кредитной организацией векселя ее клиента по учетной ставке процента

-: учет векселя

-: переучет векселя

-: ссуда под собственные коммерческие векселя клиента

70. Банковский кредит, предоставляемый автоматически клиентам в пределах установленного лимита кредитования и срока погашения вплоть до аннулирования это

-: овердрафт

-: инвестиционный кредит

-: вексельный кредит

71. Вексельное кредитование - это

- : учет векселей
- : переучет векселей
- : возврат векселей

72. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются

- : ломбардным кредитом
- : пассивными операциями
- : переучетным кредитом
- : инкассо

73. Что такое межбанковский кредит

- : кредит одного банка другому
- : депозит открытый одним банком в другом
- : перевод средств одного банка в другой

74. Как осуществляется размещение ресурсов банками по межбанковскому кредиту

- : самостоятельно, путем переговоров между продавцом и покупателем
- : при участии посредника (банка дилера, финансовой компании, фондовой биржи)
- : после указания Центрального Банка Российской Федерации

75. Способы выдачи кредита бывают

- : разовое зачисление средств на счет
- : выдача наличных денег
- : открытие кредитной линии
- : кредитование расчетного счета клиента, при отсутствии достаточных средств на счете
- : перечисление средств в другую организацию

76. Вид залога, предусматривающий передачу предмета залога банку и его хранение банком, называется

- : залогом товаров в обороте
- : залогом товаров в переработке
- : твердым залогом
- : залогом предприятий

77. Фактическая ставка по краткосрочным межбанковским кредитам, основанная на данных о сделках, совершенных крупнейшими банками, – это

- : MIBOR
- : MIBID
- : MIACR
- : INSTAR

78. Объявленная ставка по привлечению кредитов на межбанковском кредитном рынке – это

- : MIBID
- : MIACR
- : INSTAR
- : MIBOR

79. Банковская гарантия по оплате векселя – это

- : аваль
- : траст
- : аккредитив
- : акцепт

80. Средняя фактическая ставка по межбанковскому кредиту – это

- : MIBID
- : MIACR
- : INSTAR

-: MIBOR

Тема 2.3. «Кредитная политика и кредитный портфель банка»

81. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен

- : диверсификация кредитного портфеля
- : страхование
- : оценка кредитоспособности заемщика

82. Кредитный потенциал банка

- : общая сумма, мобилизованных банком средств
- : сумма привлеченных банком средств
- : величина, мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности

83. Какие ссуды относятся к средним по размерам

- : менее 1 % собственных средств банка
- : от 1-5% собственных средств банка
- : более 5% собственных средств банка
- : от 5-10% собственных средств банка

84. Банковская гарантия выдается

- : банком- кредитором заемщику
- : другим банком заемщику
- : банком при кредитования другого банка

85. К какой группе риска относится безрисковая ссуда

- : 1 группа
- : 2 группа
- : 3 группа
- : 4 группа

86. Какой процент резервирования составляют ссуды 3 группы

- : 1%
- : 20%
- : 50%
- : 100%

87. Резерв на возможные потери по ссудам корректируется

- : ежедневно
- : ежемесячно
- : еженедельно

88. Крупным кредитом считается сумма, выдаваемая заемщику и превышающая % капитала банка

- : 20
- : 8
- : 10
- : 5

89. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет от 31 до 180 дней, ссуда обеспеченная, резерв- 50%

- : стандартная
- : нестандартная
- : сомнительные
- : безнадежные

90. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

- : макроэкономическим
- : региональным
- : внутрибанковским
- : хозяйственным

91. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

- : форма документов
- : технологическая процедура выдачи кредита
- : количественные пределы кредитования
- : контроль за правильностью оформления кредита

92. Диверсификация ссудного портфеля – это

- : порядок покрытия убытков
- : метод обеспечения возвратности кредита
- : рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
- : условия продления или возобновления просроченных кредитов

Критерии оценки: баллы за представленные тестовые задания студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям. Максимальное количество баллов за каждое прохождение теста для самоконтроля – 2, промежуточных тестов – 12, итогового теста – 40.

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр⁸ 5

№ п/п	Вопросы к экзамену ⁹
1.	Сущность и функции кредита.
2.	Виды кредитных портфелей банка и их характеристика.
3.	Кредитные риски: сущность, пути их снижения.
4.	Межбанковское кредитование: сущность, виды, цели.
5.	Обеспечение по кредиту: виды и формы.
6.	Принципы кредитования: сущность, содержание.
7.	Кредитный процесс в банке: сущность и содержание.
8.	Ломбардный кредит Банка России: сущность, особенности предоставления.
9.	Кредитная политика банка: сущность, содержание и факторы ее определяющие.
10.	Резервы на возможные потери по ссудам: их значение и порядок формирования.
11.	Кредитный мониторинг: сущность, содержание.
12.	Ипотечные жилищные кредиты: понятие, сущность, порядок выдачи. Особенности начисления процентов и погашения кредита при ипотечном кредитовании.
13.	Виды платежей по кредитам: дифференцированный и аннуитетный.
14.	Бюро кредитных историй: сущность и назначение.
15.	Субъекты и объекты кредитных отношений.
16.	Кредитный потенциал банка: сущность, содержание.
17.	Законодательные основы кредитных операций.
18.	Формы банковских кредитов.
19.	Кредитные линии: сущность, виды, порядок выдачи.
20.	Методы оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.
21.	Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица.
22.	Потребительские кредиты: сущность, содержание, виды.
23.	Залог: сущность, содержание, виды.
24.	Поручительство и его виды.
25.	Банковская гарантия.
26.	Оценка стоимости залога.
27.	Мониторинг залога.
28.	Диверсификация предмета залога.
29.	Юридическое сопровождение залога.
30.	Экспертиза и страхование заложенного имущества.
31.	Управление рисками обеспечения кредита.
32.	Учет обеспечения по предоставленным кредитам.
33.	Кредиты, предоставленные Банком России: виды, классификация.
34.	Резервы на возможные потери по ссудам: порядок формирования с учетом обеспечения и без.
35.	Методики составления кредитных рейтингов.
36.	Новые формы кредита: лизинг, факторинг, форфейтинг. Преимущества и

⁸ Если дисциплина изучается несколько семестров, то таблица формируется для каждого семестра.

⁹ Оставить нужную форму контроля.

	недостатки.
37.	Скоринговая оценка заемщика: сущность, преимущества и недостатки.
38.	Отличие риск-нейтрального и оптимального кредитных портфелей банка.
39.	Субординированный кредит: сущность, отличительные особенности применения в российской банковской практике.
40.	Особенности ценообразования на кредитные продукты.
41.	Проблемы кредитования малого бизнеса в России.
42.	Понятие организации кредитного процесса в банке.
43.	Службы банка, непосредственно осуществляющие кредитование.
44.	Службы банка, участвующие в кредитном процессе.
45.	Принципы кредитной работы.
46.	Функции кредитных работников.
47.	Этапы кредитного процесса.
48.	Роль оценки (аудита) организации кредитной работы.
49.	Принципы кредитной политики банка.
50.	Стратегические цели кредитной политики.
51.	Меморандум о кредитной политике.
52.	Регламент предоставления денежных средств клиентам банка.
53.	Классификация ссуд по качеству.
54.	Стандартные ссуды.
55.	Нестандартные ссуды.
56.	Сомнительные ссуды.
57.	Структура кредитного договора.
58.	Учет кредитных операций.
59.	Банковский процент, его виды.
60.	Международные практики расчета процентов.

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Семестр ¹⁰	Форма проведения промежуточной аттестации ¹¹	Критерии и нормы оценки ¹²	
5	Экзамен	Отлично (зачтено)	Студент набрал 85 и более баллов по накопительному рейтингу
		Хорошо (зачтено)	Студент набрал от 70 до 84 баллов по накопительному рейтингу
		Удовлетворительно (зачтено)	Студент набрал от 55 до 69 баллов по накопительному рейтингу
		Неудовлетворительно (не зачтено)	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

¹⁰ Если дисциплина реализуется несколько семестров, то семестры указываются в одной таблице по порядку.

¹¹ Указывается форма контроля (зачет, зачет с оценкой, экзамен) и в скобках форма проведения (устно, письменно, по накопительному рейтингу (для дисциплин, реализуемых с БРС)).

¹² Если форма контроля «зачет», то оставить только строки с отметками о зачете, если форма контроля – «зачет с оценкой» или «экзамен», то оставить только строки с оценками.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС ¹³
1	Грачева Е.Ю.	Банковское право Российской Федерации	Учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Исаев Р.А.	Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3	Казимагомедов А.А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
4	Казимагомедов А.А.	Деньги. Кредит. Банки	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г.	Международные валютно-кредитные отношения	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И.	Техника валютных операций	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3	Исаев Р.А.	Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации	Монография	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"

¹³ Указывается количество экз. для печатных изданий, для электронных изданий – наименование ЭБС.

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
4	Кузнецова В.В.	Международные валютно-кредитные отношения	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
5	Хасянова С.Ю.	Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов	Монография	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
6	Хасянова С.Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке	Учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем¹⁴

- Азбука финансов [Электронный ресурс] : Универсальный портал о личных финансах. – Режим доступа к Путеводителю : <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Инструменты финансового и инвестиционного анализа [Электронный ресурс] : Каталог инструментов финансового и инвестиционного анализа. Режим доступа к Каталогу : <http://investment-analysis.ru/index.html>.
- Уланов В. А. Сборник задач по курсу финансовых вычислений [Электронный ресурс] / В.А. Уланов ; под ред. В. В. Ковалева. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 400 с. : ил. – Библиогр.: с. 397. – Прил. – Режим доступа www.litres.ru.
- Финансовая математика [Электронный ресурс] : Финансовая математика. Режим доступа к Каталогу : <http://www.finmath.ru/>
- Финансы. Ru [Электронный ресурс] : Универсальный портал для экономистов. Режим доступа к порталу: <http://www.finansy.ru/m/>
- Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. - Режим доступа к серверу : <http://www.gov.ru/>
- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - Режим доступа к порталу : <http://www.cbr.ru>
- СПС Консультант плюс [Электронный ресурс] : Информационный портал. - Режим доступа к системе.: <http://www.consultant.ru/>
- Scopus[Электронный ресурс] : реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004- . – Режим доступа : scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. - Москва : НЭБ, 2000- . – Режим доступа : elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1	УЛК-807 Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий	Экран телевизионный, ширмы, проектор на штативе, стол преподавательский, стулья преподавательские, транспарант-перетяжка, системный блок.

¹⁴ Базы данных и информационные справочные системы должны быть актуальны.

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
	семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации.	
2	Г-401 Компьютерный класс. Помещение для самостоятельной работы. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации	Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет