

Документ подписан в Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:46:50  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.20 "Взаимодействие банков и предприятий"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА          Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>2 (1.2)</b>		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	76	76	76	76
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Семенюта О.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: овладение целостной системой знаний в области теоретических и практических проблем организации банками финансирования инвестиционных и инновационных проектов, подготовка к решению профессиональных задач в этой области
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-2:** Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам

**ПК-3:** Способен обеспечивать консультирование корпоративных клиентов, их партнеров и контрагентов при проведении кредитных сделок

**ПК-6:** Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля

**ПК-7:** Способен анализировать отчетность предприятий, оценивать их кредитоспособность, уровень кредитных рисков

### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
<p>этапы кредитного процесса, виды кредитных рисков банка и методы управления ими, правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов (соотнесено с индикатором ПК-2.1)</p> <p>порядок заключения кредитного договора, требования к составлению кредитного договора инвестиционного кредитования (соотнесено с индикатором ПК-3.1)</p> <p>порядок заключения кредитного договора, требования к составлению кредитного договора инвестиционного кредитования (соотнесено с индикатором ПК-6.1)</p> <p>экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; знать критерии оценки инвестиционного портфеля (соотнесено с индикатором ПК-7.1)</p>
<b>Уметь:</b>
<p>разрабатывать кредитные продукты и оценивать предложения в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов (соотнесено с индикатором ПК-2.2)</p> <p>выявлять потребности заемщика в инвестиционных кредитных продуктах и их характеристиках; подготавливать материалы для консультирования корпоративных клиентов по инвестиционным кредитным продуктам и кредитным сделкам (соотнесено с индикатором ПК-3.2)</p> <p>консультировать корпоративных клиентов по сути финансовых продуктов и услуг; обосновывать условия участия банка в проектном и венчурном финансировании;</p> <p>оценивать эффективность инвестиционного проекта, применяя принцип комплексности (соотнесено с индикатором ПК-6.2)</p> <p>использовать внутренние и внешние источники информации для проведения расчетов экономической эффективности проектов (соотнесено с индикатором ПК-7.2)</p>
<b>Владеть:</b>
<p>использовать внутренние и внешние источники информации для проведения расчетов экономической эффективности проектов (соотнесено с индикатором ПК-2.3)</p> <p>поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов; организации взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов (соотнесено с индикатором ПК-3.3)</p> <p>взаимодействия с руководителями предприятий по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов (соотнесено с индикатором ПК-6.3)</p> <p>оценки уровня кредитных рисков и эффективности финансируемых банком проектов с учетом неопределенности на основе отдельных методик банков (соотнесено с индикатором ПК-7.3)</p>

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Проектное финансирование в банках»				

1.1	<p>Тема 1.1 «Инвестиционный проект как объект финансирования»</p> <p>Понятие инвестиционного проекта. Классификация проектов. ТЭО как основной документ принятия инвестиционного решения: содержание и организация экспертизы. ТЭО и бизнес-план.</p> <p>Содержание фаз жизненного цикла проекта. Этапы разработки концепции проекта.</p> <p>Концепции проектного анализа: системный подход, альтернативная стоимость, дисконтирование стоимости, превышение выгод над затратами.</p> <p>Проектный анализ по методике Мирового банка: восемь аспектов проектного анализа.</p> <p>Маркетинг проекта. Экспертиза проекта.</p> <p>Оценка эффективности инвестиционного проекта.</p> <p>Базовые принципы принятия инвестиционных решений в условиях рыночной экономики. Основные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов.</p> <p>Принцип комплексности в использовании показателей эффективности инвестиционного проекта. Проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов коммерческими банками в России</p> <p>/Лек/</p>	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.2	<p>Тема 1.2 «Экономическое содержание проектного финансирования»</p> <p>Понятие проектного финансирования и его характерные черты. Участники проектного финансирования и роль банков в проектном финансировании. Основные отличия проектного финансирования от инвестиционного банковского кредитования. Преимущества проектного финансирования для банков. Формы проектного финансирования. Банковский консалтинг в области проектного финансирования.</p> <p>Проектное финансирование и синдицированное кредитование</p> <p>/Лек/</p>	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.3	<p>Тема 1.3 «Риски инвестиционного кредитования и проектного финансирования»</p> <p>Определение риска инвестиционного проекта, классификации рисков инвестиционной деятельности.</p> <p>Риски строительных проектов: юридические, экономические, риск неэффективности проекта, строительные риски. Проблемы использования объектов незавершенного строительства и земельных участков под ними в качестве обеспечения по кредитам.</p> <p>Организация управления рисками инвестиционного проекта, алгоритм управления. Методики управления рисками проекта, определение ставки по риску. Методы минимизации риском инвестиционных проектов.</p> <p>Проблемы оценки инвестиционных проектов российскими банками.</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.4	<p>Тема 1.1 «Инвестиционный проект как объект финансирования» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов: - инвестиционный проект как объект инвестирования; - базовые принципы принятия инвестиционных решений; - проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов коммерческими банками России. Практическое занятие Решение кейс-стади по основным показателям оценки эффективности инвестиционных проектов: - интегральные показатели оценки; - простейшие показатели оценки; - принцип комплексности оценки. Разработка предложений по оценке эффективности инвестиционных проектов. /Пр/</p>	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.5	<p>Тема 1.2 «Экономическое содержание проектного финансирования» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации: - особенности банковского проектного финансирования; - основные отличия проектного финансирования от инвестиционного банковского кредитования; - преимущества проектного финансирования для банков; - формы проектного финансирования; - проектное финансирование и синдицированное кредитование. Участники проектного финансирования и роль банков в проектном финансировании. Определение роли банковского консалтинга в области проектного финансирования /Пр/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.6	<p>Тема 1.3 «Риски инвестиционного кредитования и проектного финансирования» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации: - выбор инвестиционных решений в условиях инвестиционных рисков; - методы управления рисками инвестиционных проектов. - риски строительных проектов: юридические, экономические, риск неэффективности проекта, строительные риски. Практическое занятие - решение заданий /Пр/</p>	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.7	<p>Тема 1.1 «Инвестиционный проект как объект финансирования» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме.. Подготовка к семинару и разработка групповой презентации С использованием интернет сайтов Банка России и отдельных банков сбор информации о об инвестиционных проектах /Ср/</p>	2	10	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.8	Тема 1.2 «Экономическое содержание проектного финансирования» Разработка задания и его методического обеспечения по определению проектного финансирования для банков /Ср/	2	12	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.9	Тема 1.3 «Риски инвестиционного кредитования и проектного финансирования» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/	2	16	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
<b>Раздел 2. «Организация финансирования инноваций и инновационной деятельности»</b>					
2.1	Тема 2.1 «Экономическое содержание инновационной деятельности» Понятие инноваций и их классификация. Инновационная деятельность и ее отличия от инвестиционной Инновационная монополия и ее защита. Стадии инновационного цикла. Особенности организация инновационного механизма, риски инновационной деятельности. Инновационный проект как объект финансирования. Особенности оценки инновационных проектов для инициатора проекта и для инвестора. /Лек/	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.2	Тема 2.2 «Особенности финансирования инновационной деятельности» Источники финансирования инноваций. Субъекты финансирования инноваций Развитие инновационной деятельности в РФ. Модели организации инновационного предпринимательства при развитом рынке ценных бумаг и без участия рынка ценных бумаг. Факторы роста пионерной компании. Понятие имущественного комплекса. Банки как участники инновационной деятельности: как венчурный инвестор и как кредитующий институт. /Лек/	2	2	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.3	Тема 2.1 «Экономическое содержание инновационной деятельности» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации: - инновационная деятельность, ее цели и стадии; - особенности организации инновационного механизма; - развитие рискового предпринимательства в РФ. Практическое занятие Кейс-стади инновационный проект как объект финансирования; особенности оценки инновационных проектов для инициатора проекта и для инвестора. /Пр/	2	4	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.4	Тема 2.2 «Особенности финансирования инновационной деятельности» Семинар – групповая дискуссия. Обсуждение вопросов с использованием групповой презентации: - источники финансирования инноваций; - модели организации инновационного предпринимательства; - банки как участники инновационной деятельности. Практическое занятие Решение кейс-стади: - оптимизация структуры финансирования инноваций; - определение факторов роста пионерной компании /Пр/	2	2	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.5	Тема 2.1 «Экономическое содержание инновационной деятельности» Изучение специальной литературы по теме Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/	2	20	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.6	Тема 2.2 «Особенности финансирования инновационной деятельности» Изучение специальной литературы по теме Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/	2	18	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.7	/Экзамен/	2	36	ПК-2 ПК-3 ПК-6 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Теплова Т. В.	Инвестиции: теория и практика	М.: Юрайт, 2016	30
Л1.2	Балдин К. В., Дубровский А. В., Мишин Ю. В., Анохин С. А., Щербаков В. Н., Щербаков В. Н.	Инвестиции и инновации: учебное пособие	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К <sup>о</sup> », 2016	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=452565">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=452565</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Игошин, Н. В.	Инвестиции. Организация, управление, финансирование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060000 экономики и управления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81773.html">http://www.iprbookshop.ru/81773.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Кузнецов Б. Т.	Инвестиции: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115019">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=115019</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.2	Беликов Т., Казакова Н.	Минные поля проектного финансирования: пособие по выживанию для кредитных работников и инвесторов: практическое пособие	Москва: Альпина Бизнес Букс, 2016	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=279743">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=279743</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Семиглазов, В. А.	Инновации и инвестиции: учебное пособие	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71372.html">http://www.iprbookshop.ru/71372.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Чернов, В. А., Баканова, М. И.	Инвестиционный анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «бухгалтерский учет, анализ и аудит», «финансы и кредит», «налоги и налогообложение», по специальностям экономики и управления (080100)	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81627.html">http://www.iprbookshop.ru/81627.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Инновации и инвестиции	, 2004	<a href="http://www.iprbookshop.ru/46659.html">http://www.iprbookshop.ru/46659.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	<a href="http://www.iprbookshop.ru/61941.html">http://www.iprbookshop.ru/61941.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.





**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК -2 Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам			
Знания: этапы кредитного процесса, виды кредитных рисков банка и методы управления ими, правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов	выполнение ситуационных заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	правильное решение ситуационных заданий, ответы соответствуют материалам лекций и учебной литературы.а также действующей нормативно-правовой базе  Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	СЗ (1-4)  ВЭ (10,18,20,24)
Умения: -разрабатывать кредитные продукты и оценивать предложения в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов	выполнение ситуационных заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	правильное решение ситуационных заданий, выявление конкретной проблемы или факторов, обуславливающих ситуацию  Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	СЗ (1-4)  ВЭ (10,18,20,24)
Навыки: поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере банковского финансирования инвестиционных и	выполнение ситуационных заданий	правильное решение ситуационных заданий, обоснованность выводов и решений,.принятых для устранения проблемы или факторов, обуславливающих	СЗ (1-4)

<p>инновационных проектов ; организации взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов</p>	<p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>ситуацию</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>ВЭ (10,18,20,24)</p>
<p>ПК -3 Способен обеспечивать консультирование корпоративных клиентов, их партнеров и контрагентов при проведении кредитных сделок</p>			
<p>Знания: порядок заключения кредитного договора, требования к составлению кредитного договора инвестиционного кредитования</p>	<p>написание и представление доклада</p> <p>Участие в «круглом столе», подготовка материалов для участия</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>соответствие проблеме исследования; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p> <p>полнота и содержательность информации, излагаемой в обсуждении, аргументация своей позиции; соблюдение этических норм общения</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; ;</p>	<p>Д (1,3-9,11,15-17)</p> <p>КС (1-5)</p> <p>ВЭ (1-6,9,19)</p>
<p>Умения: выявлять потребности заемщика в инвестиционных кредитных продуктах и их характеристиках; подготавливать материалы для консультирования корпоративных клиентов по инвестиционным кредитным продуктам и кредитным сделкам</p>	<p>написание и представление доклада</p> <p>Участие в «круглом столе», подготовка материалов для участия</p>	<p>соответствие проблеме исследования; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям; целенаправленность поиска информации по выбранной теме</p> <p>Умение организовать и поддержать дискуссию, внутригрупповое взаимодействие, аргументация своей позиции</p>	<p>Д (1,3-9,11,15-17)</p> <p>КС (1-5)</p> <p>ВЭ (1-6,9,19)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	
<p>Навыки:</p> <p>взаимодействия с руководителями предприятий по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов</p>	<p>написание и представление доклада</p>	<p>соответствие проблеме исследования; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям, системность, охват и подробность анализа в докладе; умение отстаивать свою позицию при ответах на вопросы</p>	<p>Д (1,3-9,11,15-17)</p>
	<p>Участие в «круглом столе», подготовка материалов для участия</p>	<p>Умение организовать и поддержать дискуссию, внутригрупповое взаимодействие, аргументация своей позиции</p>	<p>КС (1-5)</p>
	<p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>ВЭ (1-6,9,19)</p>
<p>ПК -6 Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля</p>			
<p>Знания:</p> <p>знать экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; знать критерии оценки инвестиционного портфеля</p>	<p>Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение тестовых заданий</p>	<p>Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам учебной литературы</p>	<p>Т (1-36)</p>
	<p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	

	аттестации	информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	ВЭ(9,10,13-16,21-23)
Умения: консультировать корпоративных клиентов по сути финансовых продуктов и услуг ;обосновывать условия участия банка в проектном и венчурном финансировании; оценивать эффективность инвестиционного проекта, применяя принцип комплексности	написание и представление доклада	Системность, охват и подробность анализа в докладе; обоснование условий банковского финансирования и оценки эффективности проекта	Д (2,10,12-14)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа; умение аргументировать свою позицию	ВЭ(9,10,13-16,21-23)
Навыки: подбора финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; расчета стоимости финансовых решений в области банковского финансирования инвестиционных и инновационных проектов с оценкой потенциальных рисков;	написание и представление доклада	Системность, охват и подробность анализа в докладе; умение отстаивать свою позицию при ответах на вопросы; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (2,10,12-14)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ(9,10,13-16,21-23)
ПК -7 Способен анализировать отчетность предприятий, оценивать их кредитоспособность, уровень кредитных рисков			

<p>Знания: методы анализа отчетности предприятий, источники информации кредитоспособности предприятий</p>	<p>Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков, участие в опросе</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>О (1-35)</p> <p>ВЭ(25-40)</p>
<p>Умения: использовать внутренние и внешние источники информации для проведения расчетов экономической эффективности проектов.</p>	<p>выполнение расчетных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>РЗ (1-7)</p> <p>ВЭ(25-40)</p>
<p>Навыки: оценки уровня кредитных рисков и эффективности финансируемых банком проектов с учетом неопределенности на основе отдельных методик банков</p>	<p>выполнение расчетных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>выполнение расчетных заданий, ,правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>РЗ (1-7)</p> <p>ВЭ(25-40)</p>

КС – круглый стол, Т- тест, Д – доклад, О – опрос, РЗ – расчетные задания, СЗ – ситуационные задания, ВЭ – вопросы к экзамену

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

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

### **Вопросы к экзамену**

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

1. Раскройте экономическое содержание и цели инвестиционного процесса. Охарактеризуйте капитальные вложения и их взаимосвязь с инвестиционным процессом.
2. Раскройте экономическое содержание инвестиционной деятельности: формы, субъекты. Охарактеризуйте место банков как субъектов инвестиционной деятельности
3. Охарактеризуйте структуру источников финансирования инвестиционной деятельности.
4. Охарактеризуйте банковский кредит как источник финансирования инвестиционной деятельности и границы инвестиционного кредита
5. Охарактеризуйте особенности строительной продукции как товара и этапы осуществления капитальных вложений (капитального строительства)
6. Раскройте понятие инвестиционного проекта. Охарактеризуйте инвестиционный проект как объект финансирования и кредитования
7. Раскройте классификацию инвестиционных проектов. Охарактеризуйте роль классификации инвестиционных проектов в организации их кредитования
8. Раскройте жизненный цикл проекта: понятие, фазы. Значение фаз инвестиционного проекта в идентификации рисков его финансирования
9. Раскройте содержание цели и алгоритм разработки концепции проекта. Значение концепции проекта в организации инвестиционного кредитования
10. Раскройте значение проектного анализа в организации инвестиционного кредитования, его принципы. Восемь аспектов проектного анализа по Методике Мирового банка.
11. Охарактеризуйте базовые принципы оценки инвестиционных проектов и приведите примеры их применения в методиках коммерческих банков

12. Укажите показатели оценки эффективности инвестиционного проекта, организация процедуры оценки проекта в коммерческом банке. Раскройте содержание комплексного подхода к анализу проекта.
13. Раскройте понятие ПИР и этапы осуществления ПИР
14. Раскройте понятие ТЭО проекта, его структуру и роль в организации инвестиционного кредитования
15. Охарактеризуйте ТЭО и бизнес-план проекта как основные документы принятия инвестиционного решения.
16. Охарактеризуйте особенности ценообразования на строительном рынке и методы определения стоимости СМР
17. Раскройте понятие проектного финансирования, его признаки и особенности, отличия от инвестиционного кредитования
18. Охарактеризуйте участников проектного финансирования и формы проектного финансирования. Раскройте преимущества и недостатки проектного финансирования
19. Охарактеризуйте основное содержание банковского консалтинга в области проектного финансирования. Раскройте понятие «инвестиционный банкинг».
20. Раскройте понятие синдицированного кредита, его роль в проектном финансировании, преимущества и недостатки синдицированного кредитования для кредиторов и заемщиков
21. Охарактеризуйте этапы процесса синдицированного кредитования в соответствии с ФЗ №486 «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты российской Федерации» и содержание договоров, сопровождающих сделку синдицированного кредита.
22. Охарактеризуйте участников синдицированного кредита и их функции в кредитном процессе в соответствии с ФЗ №486 «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты российской Федерации»
23. Охарактеризуйте специфические риски синдицированного кредитования и методы управления ими.
24. Охарактеризуйте риски инвестиционного проекта и их классификацию. Раскройте алгоритм управления рисками инвестиционного проекта
25. Раскройте организацию управления рисками инвестиционного проекта: цели, алгоритм, мероприятия по снижению рисков
26. Охарактеризуйте особенности содержания рисков кредитования под залог объектов недвижимости, их классификация и особенности управления
27. Раскройте основные риски проектов капитального строительства (инфраструктурные, финансовые, юридические и управленческие) и мероприятия по их снижению
28. Охарактеризуйте роль коммерческих банков в обеспечении экономического роста. Раскройте основные факторы сдерживания банковского финансирования инвестиционных проектов реального сектора экономики.
29. Раскройте понятие инновации, инновационной деятельности и инновационной монополии и отличия инновационной деятельности от инвестиционной.
30. Охарактеризуйте особенности организации инновационного механизма. Риски инновационной деятельности.



31. Охарактеризуйте инновационный проект как объект финансирования. Раскройте инновационную монополию как условие формирования дополнительного дохода.
32. Охарактеризуйте особенности организации инновационного механизма и риски инновационной деятельности
33. Охарактеризуйте источники инновационного финансирования. Раскройте понятие венчурного финансирования и его отличия от инвестиционного кредитования и др. механизмов финансирования инвестиционных проектов
34. Охарактеризуйте основных субъектов венчурного предпринимательства и эволюцию инновационного финансирования РФ.
35. Раскройте понятие инновационного проекта, его особенности и типы (формальные признаки).
36. Охарактеризуйте особенности организации оценки эффективности инновационного проекта со стороны инициатора проекта и со стороны венчурного инвестора
37. Охарактеризуйте модель организации рискованного финансирования при развитом рынке ценных бумаг.
38. Охарактеризуйте факторы роста пионерной компании при реализации моделей финансирования с участием рынка ценных бумаг.
39. Раскройте модель организации венчурного финансирования без участия рынка ценных бумаг. Понятие имущественного (пускового) комплекса.
40. Раскройте понятие нематериальных активов и их роль в развитии инновационной деятельности. Проблемы развития поддержки инновационной деятельности коммерческими банками

К комплексу экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется, если ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы;.

- оценка «хорошо» (67-83 балла) выставляется, если ответ по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; •

оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется, если обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса; у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса;

- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов), выставляется, если у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине; в процессе ответа допущены принципиальные ошибки при изложении материала,

## Вопросы для устного опроса

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

### Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение понятию «инвестиционный проект».
2. Укажите критерии классификации инвестиционных проектов.
3. Какие Вы знаете базовые принципы принятия инвестиционных решений?
4. В чем состоит особенность принципа сочетания материальных и стоимостных оценок эффективности инвестиционных вложений?
5. На какие параметры и факторы нужно обращать внимание в процессе оценки проекта?
6. В чем заключается процесс дисконтирования стоимости и его количественное определение?
7. Дайте определение внутренней нормы доходности.
8. Какие Вы знаете показатели эффективности инвестиционного проекта?
9. Какие в настоящее время существуют проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов коммерческим банком?
10. Каким образом учитываются риски при оценке инвестиционных проектов?
11. Каковы особенности коммерческого, производственного, финансового рисков?
12. Выделите основные источники финансирования инвестиционной деятельности.
13. Какова структура источников финансирования инвестиционной деятельности?
14. В чем заключается оптимизация источников финансирования?
15. Что такое средневзвешенная и маргинальная стоимость капитала?
16. От чего зависит величина государственной поддержки инвестиционной деятельности?
17. Какие собственные средства инвесторы могут использовать для финансирования инвестиционной деятельности?
18. В чем заключаются преимущества и ограничения в использовании привлеченных и заемных средств?
19. Дайте определение понятию «банковский инвестиционный кредит»?
20. Охарактеризуйте факторинг как источник инвестиционных ресурсов?
21. Охарактеризуйте основные стадии работы банка с клиентом в процессе инвестиционного кредитования.
22. Выделите особенности экспертизы кредитной заявки по инвестиционному кредиту.
23. Каковы особенности кредитных договоров по инвестиционному кредиту, их значение и содержание?
24. Перечислите особенности залогового обеспечения инвестиционного кредита.
25. Каковы цели и порядок организации наблюдения банком за использованием за использованием инвестиционного кредита?
26. Укажите отличия инвестиционного кредита от традиционного банковского по цели кредитования, по объекту кредитования, по формам обеспечения, по источнику возврата
27. Содержание детального анализа документации кредитного заявления
28. Стоп-факторы в инвестиционном кредитовании: их содержание и роль в кредитном процессе.
29. Понятие проектного финансирования. Роль банков в организации проектного финансирования
30. Три формы проектного финансирования.
31. Недостатки и преимущества проектного финансирования для инициатора проекта.
32. Содержание банковского консалтинга в области проектного финансирования
33. Выделите особенности банковского проектного финансирования в России.
34. Охарактеризуйте особенности синдицированного кредитования.
35. Какие существуют современные тенденции в международной практике проектного финансирования?

### Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 20 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

## **Тесты письменные и/или компьютерные\***

### **по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»**

#### **1. Тестовое задание (вопрос):**

Как называется посредническая деятельность, связанная с переуступкой платежных требований?

варианты ответов:

- 1) инкассирование;
- 2) кредитование;
- 3) финансирование;
- 4) лизинг;
- 5) факторинг.

#### **2. Тестовое задание (вопрос):**

С помощью какого показателя определяется эффективность привлечения дополнительных источников инвестирования?

варианты ответов:

- 1) взвешенной средней стоимости капитала;
- 2) маржинальной стоимости капитала;
- 3) эффективности использования собственного капитала;
- 4) чистой приведенной стоимости.

#### **3. Тестовое задание (вопрос):**

Какие банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

варианты ответов:

- 1) краткосрочные;
- 2) среднесрочные;
- 3) долгосрочные;
- 4) бессрочные.

#### **4. Тестовое задание (вопрос):**

Что следует отнести к кредитным источникам инвестирования?

варианты ответов:

- 1) банковский кредит;

- 2) внешние займы;
- 3) привлеченные ресурсы;
- 4) лизинг;
- 5) факторинг.

5. Тестовое задание (вопрос):

Что такое лизинг?

варианты ответов:

- 1) зачет взаимных требований;
- 2) форма долгосрочной аренды;
- 3) переуступка платежных требований банку.

6. Тестовое задание (вопрос):

Способы кредитования, применяемые при предоставлении инвестиционного кредита:

варианты ответов:

- 1) разовая выдача кредита;
- 2) кредитная линия;
- 3) овердрафт.

7. Тестовое задание (вопрос):

При формировании источников инновационной деятельности наибольшую роль играют:

варианты ответов:

- 1) собственные;
- 2) привлеченные;
- 3) кредитные;
- 4) бюджетные;
- 5) заемные.

8. Тестовое задание (вопрос):

Что входит в состав национальных источников финансирования инвестиций?

варианты ответов:

- 1) иностранные;
- 2) бюджетные;
- 3) региональные;
- 4) внебюджетные.

9. Тестовое задание (вопрос):

Какие источники относят к собственным средствам инвестора?

варианты ответов:

- 1) амортизационные отчисления;
- 2) чистая прибыль;
- 3) привлеченные ресурсы;
- 4) здания, оборудование;
- 5) бюджетные средства.

10. Тестовое задание (вопрос):

.....граница кредита предполагает установление обоснованной потребности в кредите с учетом особенностей производственного процесса, в котором будет использоваться кредит.

варианты ответов:

- 1) количественная;
- 2) качественная;

- 3) предельная;
- 4) минимальная.

11. Тестовое задание (вопрос):

Срок инвестиционного кредита...

варианты ответов:

- 1) должен быть больше срока окупаемости проекта;
- 2) не связан с периодом окупаемости;
- 3) равен сроку окупаемости кредитуемого проекта.

12. Тестовое задание (вопрос):

... граница кредита предполагает установление предельного объема необходимой потребности в заемных средствах.

варианты ответов:

- 1) качественная;
- 2) количественная;
- 3) производственная;
- 4) потребительская.

13. Тестовое задание (вопрос):

Особенностью инвестиционного кредитования является:

варианты ответов:

- 1) повышенный риск;
- 2) повышенные процентные ставки;
- 3) долгосрочный характер;
- 4) краткосрочный характер.

14. Тестовое задание (вопрос):

Специфика инвестиционного кредита предполагает использование его как:

варианты ответов:

- 1) недостающего ресурса;
- 2) дополнительного ресурса;
- 3) основного ресурса.

15. Тестовое задание (вопрос):

Какие принципы принятия инвестиционных решений можно отнести к базовым?

варианты ответов:

- 1) определение предельной эффективности инвестирования «замазки»;
- 2) сочетание материальных и денежных оценок эффективности капиталовложений;
- 3) адаптационных издержек;
- 4) определение денежных и технических критериев эффективности;
- 5) все выше перечисленное.

16. Тестовое задание (вопрос):

К простым методам оценки инвестиционных проектов относят расчет следующих показателей:

варианты ответов:

- 1) ставка прибыльности проекта;
- 2) простая норма прибыли;
- 3) чистая настоящая стоимость;
- 4) срок окупаемости вложений;

5) внутренняя норма доходности.

17. Тестовое задание (вопрос):

Показателями рентабельности инвестиций при выборе проекта должен быть

варианты ответов:

- 1) равен 0;
- 2) больше 1,0;
- 3) меньше 1,0
- 4) метод оценки чистой текущей стоимости проекта, относится к \_\_\_\_\_ сложным.

18. Тестовое задание (вопрос):

Коэффициент дисконтирования применяется для

варианты ответов:

- 1) расчета увеличения прибыли;
- 2) приведения будущих поступлений к начальной стоимости инвестирования;
- 3) расчета величины налогов.

19. Тестовое задание (вопрос):

Проекты, принятие одного из которых автоматически означает непринятие другого (или других) называются:

варианты ответов:

- 1) независимыми;
- 2) замещающими;
- 3) альтернативными;
- 4) комплиментарными (взаимодополняющими);
- 5) независимыми;
- 6) альтернативными.

20. Тестовое задание (вопрос):

В каком случае принятие решения о вложении средств в инвестиционный проект целесообразно?

варианты ответов:

1.  $NPV=0$
2.  $NPV<0$
3.  $NPV>0$

21. Тестовое задание (вопрос):

Систематический (рыночный) риск характеризуется следующими признаками:

варианты ответов:

1. вызывается частными событиями для отдельных предприятий
2. не может быть устранен диверсификацией
3. при его возникновении присущ всем объектам инвестирования
4. может быть уменьшен диверсификацией вложений
5. инвестор не может повлиять на факторы его возникновения при выборе объектов инвестирования

22. Тестовое задание (вопрос):

К сложным методам оценки инвестиционных проектов относят расчет следующих показателей:

варианты ответов:

1. ставка прибыльности проекта
2. простая норма прибыли

3. чистая настоящая стоимость
4. срок окупаемости вложений
5. внутренняя норма доходности

23. Тестовое задание (вопрос):

Период окупаемости проекта определяется:

варианты ответов:

1. при превышении суммы полученного дохода от суммы инвестиций
2. при их равенстве
3. независимо от их величин

24. Тестовое задание (вопрос):

Показатель рентабельности отражает:

варианты ответов:

1. относительную меру прироста богатства руководителя предприятия
2. степень возрастания богатства инвестора на 1 рубль вложенных инвестиций
3. степень возрастания фондоотдачи
4. размер денежных притоков и оттоков

25. Тестовое задание (вопрос):

Простые показатели оценки эффективности инвестиционного проекта

варианты ответов:

1. чистая текущая стоимость
2. рентабельность инвестиций
3. простая норма прибыли
4. внутренний уровень доходности
5. срок окупаемости

26. Тестовое задание (вопрос):

Чистая текущая стоимость при выборе проекта должна быть

варианты ответов:

1. больше 0
2. равна 0
3. меньше 0

27. Тестовое задание (вопрос):

Возвратный денежный поток от реализации инвестиционного проекта для предприятия, осуществляющего этот проект, включает в себя:

варианты ответов:

1. дивиденды
2. часть чистой прибыли
3. проценты
4. амортизация

28. Тестовое задание (вопрос):

Предполагает ли концепция денежного потока выбор коэффициента дисконтирования, позволяющего сопоставлять элементы денежного потока, генерируемые в различные моменты времени реализации инвестиционного проекта?

варианты ответов:

1. Нет
2. Да

29. Тестовое задание (вопрос):

Инвестиционный риск - это:

варианты ответов:

1. вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий инвестиционной деятельности
2. вероятность получения прибыли выше запланированной величины
3. вероятность смены в стране политической власти

30. Тестовое задание (вопрос):

Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта

варианты ответов:

1. зависит от ставки дисконтирования
2. не зависит от ставки дисконтирования
3. определяет ставку дисконтирования, при которой чистая текущая стоимость равна 0.

31. Тестовое задание (вопрос):

Участие государства в проекте

варианты ответов:

1. повышает его инвестиционную привлекательность
2. снижает его инвестиционную привлекательность
3. ограничивается лицензированием

32. Тестовое задание (вопрос):

При сложном методе оценки эффективности капитальных вложений обычно не рассчитывается:

варианты ответов:

1. рентабельность инвестиций
2. чистая текущая стоимость проекта
3. инвестиционный риск
4. внутренний уровень доходности

33. Тестовое задание (вопрос):

Какие существуют методы управления риском:

варианты ответов:

1. диверсификация
2. страхование
3. резервирование
4. хеджирование
5. все выше перечисленное

34. Тестовое задание (вопрос):

Риски в зависимости от сферы влияния и возникновения подразделяются на:

варианты ответов:

1. страновые
2. политические
3. внешние
4. внутренние
5. все выше перечисленное

35. Тестовое задание (вопрос):

Перечислите способы оценки рисков:



варианты ответов:

1. экспертных оценок
2. аналитические
3. количественные
4. качественные
5. все выше перечисленные

36. Тестовое задание (вопрос):

Систематический (рыночный) риск характеризуется следующими признаками:

варианты ответов:

1. вызывается частными событиями для отдельных предприятий
2. не может быть устранен диверсификацией
3. при его возникновении присущ всем объектам инвестирования
4. может быть уменьшен диверсификацией вложений
5. инвестор не может повлиять на факторы его возникновения при выборе объектов инвестирования

**Критерии оценивания:**

Максимум 30 баллов.

- 25-30 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 20-24 балла, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 15-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-14 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## **Перечень тем для круглого стола**

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

### **1 «Инвестиционный проект как объект финансирования»**

- инвестиционный проект как объект инвестирования;
- базовые принципы принятия инвестиционных решений;
- проблемы оценки эффективности инвестиционных проектов коммерческими банками России.

### **.2 «Экономическое содержание проектного финансирования»**

- особенности банковского проектного финансирования;
- основные отличия проектного финансирования от инвестиционного банковского кредитования;
- преимущества проектного финансирования для банков;
- формы проектного финансирования;
- проектное финансирование и синдицированное кредитование.

### 3 «Риски инвестиционного кредитования и проектного финансирования»

- выбор инвестиционных решений в условиях инвестиционных рисков;
- методы управления рисками инвестиционных проектов;
- риски строительных проектов: юридические, экономические, риск неэффективности проекта, строительные риски.

**Критерии  
оценки:**

Максимум 10 баллов

### 4 «Экономическое содержание инновационной деятельности»

- инновационная деятельность, ее цели и стадии;
- особенности организации инновационного механизма;
- развитие рискованного предпринимательства в РФ.

10 баллов -

### 5 «Особенности финансирования инновационной деятельности»

- источники финансирования инноваций;
- модели организации инновационного предпринимательства;
- банки как участники инновационной деятельности.

выставляется обучающемуся, если

студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

## Темы докладов

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

1. Социальная эффективность инвестиционного проекта как объект оценки
2. Практика оценки инвестиционных проектов в российских банках
3. Модели развития проектного финансирования в России.
4. Проектное финансирование в практике стран с развитой рыночной экономикой.
5. Взаимосвязь инноваций и инвестиций.
6. Особенности инвестирования в инновационную сферу.
7. Венчурное финансирование как специфическая форма проектного финансирования.
8. Недвижимость как объект инвестирования.
9. Понятие инвестиционных проектов и их классификация.
10. Затратный и доходный подход к оценке экономической эффективности капитальных вложений
11. Проектное финансирование и синдицированное кредитование
12. Виды инвестиционных проектных рисков и их специфические формы в современной России
13. Методы управления инвестиционными рисками в российских банках
14. О способах оценки эффективности при инновационном финансировании.
15. Программы государственной поддержки инноваций в РФ.
16. Формы участия банковского сектора в финансировании инноваций.
17. Развитие фундаментальной науки как основы инноваций.

## Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов – если работа не выполнена

## Расчетные задания (типовые)

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

### Задача 1

В Банк обратилось Предприятие за долгосрочным кредитом под инвестиционный проект. Сметная стоимость инвестиционного проекта 960 млн рублей. Собственные средства предприятия, выделенные на финансирование данного проекта, составляют 260 млн руб. Ежегодное погашение кредита планируется в сумме 200 млн руб

Определить:

- 1.Размер кредита, необходимый для финансирования данного инвестиционного проекта
2. Срок окупаемости проекта

### Задача 2

Предприятие получило кредит в банке на сумму 500000 руб сроком на 60 месяцев под ставку 19% годовых

Требуется рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок действия кредитного договора при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями. Решение представьте в виде таблицы

Месяц	Остаток кредита на начало месяца, руб	Погашение кредита, руб	Проценты	Платежи	Остаток кредита на конец месяца, руб


### Задача 3

Стоимость оборудования 1000000

Срок договора 3 года

Срок полезного использования 5 лет

Годовая норма амортизации 20%

Процентная ставка по кредиту 15%

Процент комиссионного вознаграждения лизингодателя 5% годовых

Ставка НДС 18%

Налог на прибыль 20%

Налог на имущество 2,2%

Лизингодатель имеет право выкупить имущество по истечении срока договора по остаточной стоимости

Лизинговый взнос осуществляется ежеквартально 1-го числа 10го месяца каждого квартала

Определить:

1. Рассчитать затраты на приобретение оборудования по договору лизинга
2. Рассчитать затраты на приобретение оборудования посредством кредита
3. Определить какой из способов приобретения оборудования выгоднее: за счет лизинга или за счет кредита

### Задача 4

Ссуда в 10000 долл. выдана под 16% годовых и требует ежемесячной оплаты по 200 долл. и выплаты остатка долга к концу срока в 5 лет. Каков остаток долга?

### Задача 5

В рассмотрении находится инвестиционный проект. Согласно ему инвестор должен вложить 10 тыс. у.е. Обещанный ему среднегодовой доход составляет 3 тыс. у.е. Найти срок окупаемости, выраженный в годах и месяцах.

### Задача 6

Определите потребность в кредите для формирования оборотных неденежных активов на конец планируемого периода.

Исходные данные:

1. Планируемые остатки активов:
  - зданий и сооружений – 2000 тыс. руб.;
  - материалов – 300 тыс. руб.;
  - незавершенного производства – 100 тыс. руб.;
  - готовой продукции – 80 тыс. руб.;
  - дебиторской задолженности – 40 тыс. руб.
2. Фактическое наличие собственных оборотных активов на начало планируемого периода – 350 тыс. руб.
3. Ожидаемая кредиторская задолженность по налогам, оплате труда, материалам – 100 тыс. руб.
4. Планируемая нераспределенная прибыль:
  - на капиталовложения – 200 тыс. руб.;
  - на увеличение собственных оборотных средств – 50 тыс. руб.

### Задача 7

Для принятия решения о выдаче инвестиционного кредита необходимо выполнить финансовую диагностику предприятия.

Провести диагностику рентабельности деятельности предприятия и причин, которые привели к изменению рентабельности за данными таблицы:

Показатели	Значения
Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	20000
Переменные затраты, тыс. ден. ед.	13000
Постоянные затраты, тыс. ден. ед.	3000
Собственный капитал, тыс. ден. ед.	16000
Долгосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Краткосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Средняя расчетная ставка процента, %	25
Ставка налогообложения, %	25

### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов.

10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## Ситуационные задания

по дисциплине «Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»

### Ситуационное задание 1

В Банк обратилось издательство «Наука» (ООО) о получении кредита в сумме 15 млн рублей на покупку типографского оборудования. В технико- экономическом обосновании приведены следующие данные:

1. объект кредитования - оборудование для типографии стоимостью 20 млн руб

2.Собственные средства – 5 млн руб

3. банковский кредит – 15 млн руб

4. Плановый период наладки и монтажа оборудования – 2 месяца

5. Ориентировочный срок поставки оборудования примерно через месяц, после обращения заемщика в банк

6. Годовой объем выручки от продукции, напечатанной на новом оборудовании составит 120 млн руб  
 Норма прибыли составит 10% от объема выручки. На погашение кредита планируется направлять 25% прибыли от реализации печатной продукции в расчете за год, Амортизационные отчисления на новое оборудование – 10%

7.Издательство готово осуществлять погашение процентов ежемесячно (последний рабочий день месяца),суммы кредита ежеквартально (в последний день первого месяца каждого квартала), начиная с первого месяца квартала, следующего со дня выдачи кредита. Погашение предусмотрено равными долями.

Банк принял положительное решение по кредитной заявке.

Требуется: определить срок окупаемости кредита и полный срок кредитования объекта, дать рекомендации по составлению кредитного договора

### Ситуационное задание 2

По программе проектного финансирования в 2015 г. отобрано 42 проекта стоимостью 347,3 млрд руб. Это проекты создания ледокольного флота, аэропорта в Ростове-на-Дону, в фармацевтике, по импортозамещению в сельском хозяйстве, тепличного хозяйства, животноводства, электрических сетей.

Поясните, каким образом государство могло оказать помощь в реализации этих проектов при проектном финансировании через Центральный банк : государство напрямую вошло в собственный капитал проектов или проекты получили кредиты в уполномоченных банках под 11,5%, а банки получили рефинансирование в ЦБ под 9%.

### Ситуационное задание 3

Определить, какой из вариантов лизинговых договоров является наиболее эффективным. Согласно с первым соглашением стоимость оборудования составляет 80 тыс. ден. ед., срок – 6 лет при процентной ставке 9%, оплата осуществляется один раз в месяц. Второй договор: стоимость оборудования составляет 70 тыс. ден. ед., срок – 7 лет при процентной ставке 10%, оплата осуществляется один раз в 2 месяца, остаточная стоимость – 10%.

### Ситуационное задание 4

Имеются три проекта А, В, С, начальная стоимость которых и планируемые потоки доходов по годам приведены в таблице:

Проект	C0	C1	C2	C3
А	120	60	40	80
В	130	70	40	70
С	140	80	30	60

Пусть приемлемый срок реализации каждого проекта составляет 2,5 года, а ставка дисконта оценивается в 15% годовых. Выберите проект, пользуясь правилом срока окупаемости. Обоснуйте свой выбор.

### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов.

10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке. .

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ****«Банковское финансирование инвестиционных и инновационных проектов»**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории реальных инвестиций с участием банков, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

***Методические рекомендации по подготовке к «круглому столу»***

При подготовке к круглому столу группы студентов из 2-3 человек формируются заранее. Для проведения круглого стола выбирается инициатор дискуссии. Он готовит сообщение на 3-5 минут по обсуждаемому вопросу. Далее слово предоставляется всем участникам (по желанию). Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы. Модератором дискуссии выступает преподаватель, он фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. На заключительном этапе подводятся итоги и выполняется самооценка и оценка участия в круглом столе.

### ***Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению доклада***

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках практических занятий с использованием докладов.

Научные доклады являются более сложной, чем рефераты, работой, требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать актуальными статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к практическому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней, использованы при написании научных статей. Доклад содержит 10-15 страниц текста. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в практическом занятии будут вопросы к докладчику, оценки качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором. Темы докладов рекомендуются в ФОСе, а также предлагаются самими студентами при условии согласования с преподавателем.