

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Документ подписан:  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:49:47  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

**Рабочая программа дисциплины  
Банковское обслуживание предприятий**

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 курсам**

Курс Вид занятий	1		Итого	
	УП	РП		
Лекции	8	8	8	8
Практические	12	12	12	12
Итого ауд.	20	20	20	20
Контактная работа	20	20	20	20
Сам. работа	151	151	151	151
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	180	180	180	180

**ОСНОВАНИЕ**

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

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Уразова С.А.

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 приобретение обучающимися систематизированных углубленных знаний обо всех аспектах банковского обслуживания предприятий, а также получение в ходе подготовки курсовой работы навыков проведения самостоятельной научной работы в области исследования российского и зарубежного опыта банковского обслуживания предприятий.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-1:**Способен применять методы научных исследований для изучения деятельности банков и предприятий, разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий

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

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

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
<p>виды банковских продуктов и услуг для предприятий, виды предприятий; знает методы научных исследования, применяемые для изучения деятельности банков и предприятий (соотнесено с индикатором ПК-1.1);</p> <p>виды документов, необходимых для заключения кредитного договора (соотнесено с индикатором ПК-3.1);</p> <p>методы анализа отчетности предприятий, кредитоспособности предприятий(соотнесено с индикатором ПК-7.1)</p>
<b>Уметь:</b>
<p>обосновать выбор методов исследования деятельности банков, банковских продуктов и услуг для предприятий, тенденций развития предприятий различных отраслей экономики для разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий; (соотнесено с индикатором ПК-1.2);</p> <p>выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках; подготавливать материалы для консультирования корпоративных клиентов по кредитным продуктам и кредитным сделкам(соотнесено с индикатором ПК- 3.2);</p> <p>проводить анализ отчетности предприятий, применять методы оценки кредитоспособности предприятий(соотнесено с индикатором ПК-7.2)</p>
<b>Владеть:</b>
<p>навыками применения научных методов исследования деятельности банков, банковских продуктов и услуг для предприятий, тенденций развития предприятий различных отраслей экономики для разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий (соотнесено с индикатором ПК-1.3);</p> <p>взаимодействия с руководителями предприятий по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-3.3);</p> <p>оценки уровня кредитных рисков при кредитовании предприятий; владеть навыками подготовки заключения о рисках кредитной сделки(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
	<b>Раздел 1. «Виды банковского обслуживания предприятий. Расчетно-кассовое и кредитное обслуживание как основные виды банковского обслуживания предприятий.</b>				

1.1	<p>Тема 1.1 «Формы взаимодействия банков и предприятий и их влияние на специфику банковского обслуживания предприятий»</p> <p>Классификация форм взаимодействия банков и предприятий и видов банковского обслуживания предприятий.</p> <p>ФПГ как форма взаимодействия банков и предприятий.</p> <p>Банковское обслуживание предприятий в рамках финансово-промышленных групп.</p> <p>Комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов.</p> <p>Специфика банковского обслуживания малых и средних предприятий.</p> <p>Международный опыт обслуживания предприятий банками развития различных стран и регионов.</p> <p>Обслуживание предприятий небанками.</p> <p>Тема 1.2 «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий»</p> <p>Договор расчетно-кассового обслуживания корпоративного клиента</p> <p>Формы безналичных расчетов</p> <p>Организация кассового обслуживания предприятий</p> <p>Платежные услуги для предприятий</p> <p>Межбанковские расчеты, их организация</p> <p>Операции по инкассации денежной наличности</p> <p>Интернет-технологии в организации расчетно-кассового обслуживания предприятий</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.2	<p>Тема 1.3 «Банковское кредитное обслуживание предприятий»</p> <p>Виды банковских кредитов для предприятий</p> <p>Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий</p> <p>Кредитный договор банка и корпоративного клиента</p> <p>Отчетность предприятий как источник информации об их финансовом состоянии</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска</p> <p>Отраслевые особенности оценки кредитоспособности предприятий</p> <p>Обеспечение возвратности банковских кредитов, предоставляемых предприятиям</p> <p>Формирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным предприятиям</p> <p>Мониторинг кредитной задолженности предприятий</p> <p>Организация работы банков с проблемной и просроченной задолженностью предприятий</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.3	<p>Тема 1.1 «Формы взаимодействия банков и предприятий и их влияние на специфику банковского обслуживания предприятий»</p> <p>Классификация форм взаимодействия банков и предприятий и видов банковского обслуживания предприятий.</p> <p>ФПГ как форма взаимодействия банков и предприятий.</p> <p>Банковское обслуживание предприятий в рамках финансово-промышленных групп.</p> <p>Комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов.</p> <p>Специфика банковского обслуживания малых и средних предприятий.</p> <p>Международный опыт обслуживания предприятий банками развития различных стран и регионов.</p> <p>Обслуживание предприятий небанками</p> <p>Выполнение аналитических заданий /Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.4	<p>Тема 1.2 «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий»</p> <p>Семинар в диалоговом режиме, предполагающие обсуждение обучающимися следующих вопросов:</p> <p>Договор расчетно-кассового обслуживания корпоративного клиента</p> <p>Формы безналичных расчетов</p> <p>Организация кассового обслуживания предприятий</p> <p>Платежные услуги для предприятий</p> <p>Межбанковские расчеты, их организация</p> <p>Операции по инкассации денежной наличности</p> <p>Интернет-технологии в организации расчетно-кассового обслуживания предприятий</p> <p>Выполнение аналитических заданий</p> <p>Деловая игра «Организация расчетно-кассового обслуживания предприятий в коммерческом банке»</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.5	<p>Тема 1.3 «Банковское кредитное обслуживание предприятий»</p> <p>Семинар в диалоговом режиме, предполагающие обсуждение обучающимися следующих вопросов:</p> <p>Виды банковских кредитов для предприятий</p> <p>Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий</p> <p>Кредитный договор банка и корпоративного клиента</p> <p>Отчетность предприятий как источник информации об их финансовом состоянии</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков</p> <p>Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска</p> <p>Отраслевые особенности оценки кредитоспособности предприятий</p> <p>Обеспечение возвратности банковских кредитов, предоставляемых предприятиям</p> <p>Формирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным предприятиям</p> <p>Мониторинг кредитной задолженности предприятий</p> <p>Организация работы банков с проблемной и просроченной задолженностью предприятий</p> <p>Выполнение аналитических заданий</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
	<b>Раздел 2. «Банковское обслуживание предприятий, связанное с привлечением средств предприятий, их ценными бумагами и комиссионно-посредническими операциями»</b>				

2.1	<p>Тема 2.1 «Привлечение банком средств предприятий»  Виды банковских депозитных операций для предприятий  Зарплатные проекты, как способ привлечения средств предприятий  Эмиссия банком ценных бумаг, как способ привлечения средств предприятий  Депозитные сертификаты  Банковские векселя: выпуск и возможности использования в деятельности предприятий  Облигации банка: эмиссия, организация обращения, преимущества для банков и предприятий  Тема 2.2 «Банковские операции с эмиссионными ценными бумагами предприятий»  Виды банковских операций с ценными бумагами предприятий  Организация банком выпуска и первичного размещения ценных бумаг предприятий  Банковские инвестиции в ценные бумаги предприятий  Операции РЕПО в деятельности банков и предприятий  Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг  /Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.2	<p>Тема 2.3 «Комиссионно-посредническое обслуживание предприятий»  Виды банковских комиссионно-посреднических операций для предприятий  Депозитарная деятельность банков  Консультативная деятельность коммерческих банков  Лизинговые операции коммерческих банков  Факторинговые операции коммерческих банков  Форфейтинговые операции коммерческих банков  Трастовые операции банков для предприятий  /Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.3	<p>Тема 2.1 «Привлечение банком средств предприятий»  Семинар в диалоговом режиме, предполагающие обсуждение обучающимися следующих вопросов:  Виды банковских депозитных операций для предприятий  Зарплатные проекты, как способ привлечения средств предприятий  Эмиссия банком ценных бумаг, как способ привлечения средств предприятий  Депозитные сертификаты  Банковские векселя: выпуск и возможности использования в деятельности предприятий  Облигации банка: эмиссия, организация обращения, преимущества для банков и предприятий  Выполнение аналитических заданий  /Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.4	Тема 2.2 «Банковские операции с эмиссионными ценными бумагами предприятий» Семинар в диалоговом режиме, предполагающие обсуждение обучающимися следующих вопросов: Виды банковских операций с ценными бумагами предприятий Организация банком выпуска и первичного размещения ценных бумаг предприятий Банковские инвестиции в ценные бумаги предприятий Операции РЕПО в деятельности банков и предприятий Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг Выполнение аналитических заданий /Пр/	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.5	Тема 2.3 «Комиссионно-посредническое обслуживание предприятий» Семинар в диалоговом режиме, предполагающие обсуждение обучающимися следующих вопросов: Виды банковских комиссионно-посреднических операций для предприятий Депозитарная деятельность банков Консультативная деятельность коммерческих банков Лизинговые операции коммерческих банков Факторинговые операции коммерческих банков Форфейтинговые операции коммерческих банков Трастовые операции банков для предприятий Выполнение аналитических заданий /Пр/	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.6	Подготовка к деловым играм: По теме «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий» предусмотрена деловая игра «Организация расчетно-кассового обслуживания предприятий в коммерческом банке» По теме «Банковское кредитное обслуживание предприятий» предусмотрена деловая игра «Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий» По теме «Банковское кредитное обслуживание предприятий» предусмотрена деловая игра «Оценка кредитоспособности предприятий» /Ср/	1	48	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.7	Подготовка к семинарам в диалоговом режиме: К Теме «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий» К Теме «Банковское кредитное обслуживание предприятий» К Теме «Привлечение банком средств предприятий» К Теме «Банковские операции с эмиссионными ценными бумагами предприятий» К Теме «Комиссионно-посредническое обслуживание предприятий» /Ср/	1	40	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.8	Курсовая работа. Перечень тем представлен в Приложении 1 рабочей программы дисциплины. /Ср/	1	40	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.9	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Российский и зарубежный опыт сотрудничества небанков и предприятий.</li> <li>2. Особенности расчетно-кассового обслуживания предприятий небанками.</li> <li>3. Отраслевые особенности кредитования предприятий</li> <li>4. Влияние рекомендаций Базельского комитета на развитие методик оценки кредитоспособности предприятий</li> <li>5. Мезонинное финансирование: российский и зарубежный опыт</li> <li>6. Банк как организатор выпуска и первичного размещения ценных бумаг</li> <li>7. Операции банков с драгоценными металлами</li> <li>8. Тростовые операции банков для предприятий</li> <li>9. Кастодиальная деятельность банков</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice</p> <p>/Ср/</p>	1	23	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.10	/Экзамен/	1	9	ПК-1 ПК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л2.1 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	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л1.2	Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д.	Банковское дело: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114529">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114529</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Шамраев А. В.	Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2014	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=441391">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=441391</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Фридман А. М.	Финансы организации (предприятия): учебник	Москва: Дашков и К°, 2016	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453896">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453896</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.5	Криворучко С. В., Лопатин В. А.	Национальная платежная система. Структура, технологии, регулирование: Международный опыт, российская практика	Москва: ЦИПСИ, 2013	<a href="http://www.iprbookshop.ru/38546.html">http://www.iprbookshop.ru/38546.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей



**5.2. Дополнительная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н.	Банковское дело : современная система кредитования: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит"	М.: КНОРУС, 2013	20
Л2.2	Егорова Н. Е., Смулов А. М.	Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. пособие	М.: Дело, 2002	29
Л2.3	Стровский Л. Е.	Внешнеэкономическая деятельность предприятия: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114538">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114538</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Карминский А. М.	Кредитные рейтинги и их моделирование: монография	Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=440025">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=440025</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Гиляровская, Л. Т., Корнякова, Г. В., Пласкова, Н. С., Соколова, Г. Н., Пожидаева, Т. А., Ендовицкий, Д. А., Гиляровской, Л. Т.	Экономический анализ: учебник для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81599.html">http://www.iprbookshop.ru/81599.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		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

**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
<p>ПК-1 Способен применять методы научных исследований для изучения деятельности банков и предприятий, разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий</p>			
<p><i>Знания</i>                      виды банковских продуктов и услуг для предприятий, виды предприятий; знает методы научных исследования, применяемые для изучения деятельности банков и предприятий;</p>	<p>выполнение заданий в тестовой форме</p> <p>решение аналитического задания</p> <p>составление плана курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>выбор правильных вариантов ответа при выполнении заданий в тестовой форме</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>соответствие теме плана курсовой работы, доклада; полнота отражения вопросов темы в плане курсовой работы, доклада</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>T (18, 21, 23-68)</i></p> <p><i>A3 (1-7, 11-25)</i></p> <p><i>KP (1-51)</i> <i>D (1-13, 27-42)</i></p> <p><i>B3Э (1-12, 25-42)</i></p>

<p><i>Умения</i></p> <p>обосновать выбор методов исследования деятельности банков, банковских продуктов и услуг для предприятий, тенденций развития предприятий различных отраслей экономики для разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий;</p>	<p>участие в деловой игре, обоснование выбора методов исследования</p> <p>решение аналитического задания</p> <p>выбор методов исследования для при подготовке курсовой работы, доклада</p> <p>решение аналитического задания в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>корректность выбора методов исследования, полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>обоснованность и корректность выбора методов исследования при подготовке курсовой работы, доклада</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ДИ (1)</i></p> <p><i>A3 (1-7, 11-25)</i></p> <p><i>KP (1-51)</i> <i>Д (1-13, 27-42)</i></p> <p><i>B3Э (43-62)</i></p>
<p><i>Навыки</i></p> <p>применения научных методов исследования деятельности банков, банковских продуктов и услуг для предприятий, тенденций развития предприятий различных отраслей экономики для разработки предложений, направленных на совершенствование взаимодействия банков и предприятий;</p>	<p>Применение избранных методов исследования, поиск и сбор необходимой литературы, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов в ходе подготовки к деловой игре</p> <p>решение аналитического задания</p>	<p>корректность применения методов исследования, полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры, корректное использование дополнительной литературы при подготовке к деловой игре; соответствие информации, излагаемой в ходе деловой игры материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>полнота и содержательность</p>	<p><i>ДИ (1)</i></p> <p><i>A3 (1-7, 11-25)</i></p>

	<p>применение научных методов исследования при подготовке курсовой работы, отражение основных теоретических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>решение аналитического задания в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>корректность применения научных методов исследования при подготовке курсовой работы, полнота и корректность отражения основных теоретических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада; соответствие структуры доклада теме исследования</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>КР (1-51)</i> <i>Д (1-13, 27-42)</i></p> <p><i>ВЗЭ (43-62)</i></p>
--	---	--	--

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

<p><i>Знания</i></p> <p>виды документов, необходимых для заключения кредитного договора</p>	<p>выполнение заданий в тестовой форме</p> <p>решение аналитического задания</p> <p>составление плана курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>выбор правильных вариантов ответа при выполнении заданий в тестовой форме</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>соответствие теме плана курсовой работы, доклада; полнота отражения вопросов темы в плане курсовой работы, доклада</p>	<p><i>Т (1-8, 19-20, 22)</i></p> <p><i>АЗ (8-10)</i></p> <p><i>КР (6-9, 11-17, 22, 24, 33, 51)</i> <i>Д (14-22)</i></p>
---	--	---	---

		<p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ВЗЭ (13-15, 21, 23-24)</i></p>
<p><i>Умения</i></p> <p>выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках; подготавливать материалы для консультирования корпоративных клиентов по кредитным продуктам и кредитным сделкам;</p>	<p>участие в деловой игре, поиск и сбор необходимой литературы, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов в ходе подготовки к деловой игре</p> <p>решение аналитического задания</p> <p>отражение основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры, корректность использования дополнительной литературой при подготовке к деловой игре; соответствие информации, излагаемой в ходе деловой игры материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы</p>	<p><i>ДИ (2)</i></p> <p><i>АЗ (8-10)</i></p> <p><i>КР (6-9, 11-17, 22, 24, 33, 51)</i> <i>Д (14-22)</i></p>

		<p>в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>ВЗЭ (13-15, 21, 23-24)</i></p>
<p><i>Навыки</i></p> <p>взаимодействия с руководителями предприятий по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>решение аналитического задания</p> <p>отражение в тексте курсовой работы, доклада основных практических аспектов организации кредитования предприятий и взаимодействия с их руководителями по вопросам участия в сделках кредитования в соответствии с темой исследования</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры, корректность решения задач, поставленных в ходе игры</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>полнота и корректность отражения в тексте курсовой работы, доклада основных практических аспектов организации кредитования предприятий и взаимодействия с их руководителями по вопросам участия в сделках кредитования в соответствии с темой исследования</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах</p>	<p><i>ДИ (2)</i></p> <p><i>АЗ (8-10)</i></p> <p><i>КР (6-9, 11-17, 22, 24, 33, 51)</i></p> <p><i>Д (14-22)</i></p> <p><i>ВЗЭ (13-15, 21, 23-24)</i></p>

		информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
<b>ПК -7 Способен анализировать отчетность предприятий, оценивать их кредитоспособность, уровень кредитных рисков</b>			
3 методы анализа отчетности предприятий, кредитоспособности предприятий	<p>выполнение заданий в тестовой форме</p> <p>составление плана курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>выбор правильных вариантов ответа при выполнении заданий в тестовой форме</p> <p>соответствие теме плана курсовой работы, доклада; полнота отражения вопросов темы в плане курсовой работы, доклада</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>T (9-17)</i></p> <p><i>KP (10, 18, 50)</i></p> <p><i>Д (23-26)</i></p> <p><i>ВЗЭ (16-20, 22)</i></p>
У проводить анализ отчетности предприятий, применять методы оценки кредитоспособности предприятий	участие в деловой игре	полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры, корректность проведенного анализа отчетности предприятия и применения методов оценки кредитоспособности предприятия, умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к деловой игре; соответствие информации, излагаемой в ходе деловой игры материалам лекции и	<i>ДИ (3)</i>



	<p>отражение основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>КР (10, 18, 50)</i> <i>Д (23-26)</i></p> <p><i>ВЗЭ (16-20, 22)</i></p>
<p>В навыками оценки уровня кредитных рисков при кредитовании предприятий; владеть навыками подготовки заключения о рисках кредитной сделки</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>отражение практических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность выступления в ходе деловой игры, корректность проведенной оценки уровня кредитных рисков, подготовленного заключения о рисках кредитной сделки</p> <p>полнота и корректность отражения практических аспектов темы в тексте курсовой работы, доклада</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной</p>	<p><i>ДИ (3)</i></p> <p><i>КР (10, 18, 50)</i> <i>Д (23-26)</i></p> <p><i>ВЗЭ (16-20, 22)</i></p>

		литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
--	--	---	--

*T – тесты, ДИ – деловая игра, АЗ – аналитические задания, Д – доклад, КР – курсовая работа, ВЗЭ – вопросы и задания 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 и задания к экзамену

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

Экзаменационные билеты включают вопрос и аналитическое задание.

### Вопросы к экзамену

1. Классификация форм взаимодействия банков и предприятий и видов банковского обслуживания предприятий.
2. ФПГ как форма взаимодействия банков и предприятий. Банковское обслуживание предприятий в рамках финансово-промышленных групп.
3. Комплексное банковское обслуживание корпоративных клиентов.
4. Специфика банковского обслуживания малых и средних предприятий.
5. Международный опыт обслуживания предприятий банками развития различных стран и регионов.
6. Договор расчетно-кассового обслуживания корпоративного клиента
7. Формы безналичных расчетов
8. Организация кассового обслуживания предприятий
9. Платежные услуги для предприятий
10. Межбанковские расчеты, их организация
11. Операции по инкассации денежной наличности
12. Интернет-технологии в организации расчетно-кассового обслуживания предприятий
13. Виды банковских кредитов для предприятий
14. Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий
15. Кредитный договор банка и корпоративного клиента
16. Отчетность предприятий как источник информации об их финансовом состоянии
17. Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов
18. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков
19. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска
20. Отраслевые особенности оценки кредитоспособности предприятий
21. Обеспечение возвратности банковских кредитов, предоставляемых предприятиям
22. Формирование резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным предприятиям
23. Мониторинг кредитной задолженности предприятий
24. Организация работы банков с проблемной и просроченной задолженностью предприятий
25. Виды банковских депозитных операций для предприятий
26. Зарплатные проекты, как способ привлечения средств предприятий
27. Эмиссия банком ценных бумаг, как способ привлечения средств предприятий
28. Депозитные сертификаты
29. Банковские векселя: выпуск и возможности использования в деятельности предприятий
30. Облигации банка: эмиссия, организация обращения, преимущества для банков и предприятий
31. Виды банковских операций с ценными бумагами предприятий
32. Организация банком выпуска и первичного размещения ценных бумаг предприятий
33. Банковские инвестиции в ценные бумаги предприятий
34. Операции РЕПО в деятельности банков и предприятий

35. Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
36. Виды банковских комиссионно-посреднических операций для предприятий
37. Депозитарная деятельность банков
38. Консультативная деятельность коммерческих банков
39. Лизинговые операции коммерческих банков
40. Факторинговые операции коммерческих банков
41. Форфейтинговые операции коммерческих банков
42. Трастовые операции банков для предприятий

#### **Аналитические задания для проведения итогового контроля в виде экзамена**

43. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов банковских операций по учету векселей предприятий.
44. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ структуры портфеля банковских кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам в РФ.
45. Проведите анализ структуры кредитных вложений одного из российских банков на основе данных его официальной отчетности, представленной на официальном сайте Банка России.
46. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ процентных ставок по кредитам, предоставленным российскими банками предприятиям.
47. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов депозитов, привлеченных российскими банками от предприятий.
48. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов эмиссии банковских векселей.
49. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов эмиссии банковских облигаций.
50. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов эмиссии банками депозитных сертификатов.
51. Проанализируйте продуктовый ряд одного из российских банков (на основе данных, представленных на его официальном сайте), предлагаемый предприятиям.
52. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ уровня процентных ставок по депозитам, привлеченным российскими банками от предприятий.
53. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов и структуры просроченной задолженности предприятий перед российскими банками.
54. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ структуры кредитов, предоставленных российскими банками предприятиям, в разрезе видов экономической деятельности клиентов.
55. Проведите на основе данных официального сайта Банка России сравнительный анализ объемов кредитования предприятий российскими банками в разрезе федеральных округов.
56. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ срочной структуры кредитной задолженности предприятий перед российскими банками.
57. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ структуры кредитной задолженности предприятий перед российскими банками в разрезе валют.

58. Оцените на основе данных официального сайта Банка России долю кредитов, предоставленных предприятиям в общем объеме кредитного портфеля российских банков.
59. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ объемов и структуры просроченной задолженности предприятий перед российскими банками в разрезе видов экономической деятельности.
60. Проанализируйте структуру доходов, полученных одним из российских банков от операций по кредитованию предприятий. Для проведения анализа необходимо воспользоваться официальной отчетностью одного из российских банков, представленной на официальном сайте Банка России.
61. Проанализируйте структуру расходов, осуществленных одним из российских банков по операциям, связанным с привлечением средств предприятий. Для проведения анализа необходимо воспользоваться официальной отчетностью одного из российских банков, представленной на официальном сайте Банка России.
62. Проведите на основе данных официального сайта Банка России анализ структуры вложений российских банков в ценные бумаги предприятий.

#### **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; аналитическое задание выполнено верно, выводы аргументированы.
- 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; аналитическое задание выполнено верно или содержит несущественные недочеты, выводы аргументированы. Но недостаточно подробны
- 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; аналитическое задание выполнено, но вывод недостаточно аргументирован
- 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, аналитическое задание выполнено неверно или не решена.

### **Темы курсовых работ**

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

1. Российский и зарубежный опыт комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов.

2. Банковское обслуживание малых и средних предприятий: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
3. Российский и зарубежный опыт обслуживания предприятий банками развития различных стран и регионов.
4. Депозитные операции российских банков для предприятий.
5. Фондовый портфель коммерческого банка, управление им.
6. Организация кредитного процесса в банке при кредитовании предприятий.
7. Управление банковским портфелем кредитов, предоставленных предприятиям.
8. Оценка качества портфеля кредитов, предоставленных предприятиям.
9. Техничко-экономическое обоснование кредита, его структура и содержание.
10. Формирование и использование резервов под возможные потери по ссудам, предоставленным предприятиям.
11. Кредитный договор банка с корпоративным клиентом, его содержание и задачи по оптимизации условий.
12. Организация кредитования предприятий, основные этапы и задачи совершенствования.
13. Особенности кредитования предприятий отдельных отраслей (торговли, сельского хозяйства, сферы услуг и др.)
14. Особенности кредитования малых предприятий.
15. Банковские кредитные продукты для предприятий.
16. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования предприятий.
17. Формы обеспечения возвратности кредита при кредитовании предприятий.
18. Методики оценки кредитоспособности предприятий.
19. Безналичные расчеты предприятий.
20. Расчетно-кассовое обслуживание предприятий, направления совершенствования.
21. Кассовые операции банков для предприятий.
22. Банковское кредитование инновационных проектов: российский и зарубежный опыт.
23. Инвестиции банков в ценные бумаги предприятий.
24. Банковский кредит как особый источник инвестиционных ресурсов для предприятий.
25. Форфейтинговые операции банков: российский и зарубежный опыт.
26. Стратегическое партнерство банка и предприятия.
27. Роль банков в развитии малых и средних предприятий.
28. Операции коммерческих банков с ценными бумагами предприятий.
29. Банковские операции с векселями, их роль в деятельности предприятий
30. Валютные операции коммерческих банков для предприятий.
31. Международные расчеты предприятий, их виды.
32. Банковские операции с драгоценными металлами в деятельности предприятий.
33. Лизинговый кредит в деятельности банков и предприятий.
34. Факторинговые операции банков: российская и зарубежная практика.
35. Роль банков в развитии предприятий реального сектора экономики РФ (региона).
36. Зарплатные проекты, оценка их эффективности.
37. Финансово-промышленные группы: российский и зарубежный опыт.
38. Интернет-технологии расчетно-кассового обслуживания предприятий
39. Документарный аккредитив и документарное инкассо в деятельности предприятий
40. Консультационные услуги банков для предприятий
41. Депозитные сертификаты, их применение в деятельности предприятий

- 42.Использование банковских ценных бумаг в деятельности предприятий: преимущества и недостатки
- 43.Операции банков с векселями предприятий
- 44.Банковские операции с пластиковыми картами для предприятий
- 45.Банковские операции с драгоценными металлами по поручению и за счет предприятий
- 46.Комиссионно-посреднические операции банков для предприятий
- 47.Торговый портфель ценных бумаг в коммерческом банке.
- 48.Банковский инвестиционный портфель ценных бумаг предприятий
- 49.Долговые ценные бумаги банков в деятельности предприятий.
- 50.Работа банков с проблемными и просроченными кредитами предприятий.
- 51.Банковское кредитование инвестиционных проектов.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется обучающемуся, если работа в полной мере раскрывает содержание избранной темы, студент использовал современные источники теоретического материала и статистических данных, сделал обоснованные выводы, работа написана научным стилем, в процессе защиты студент ответил на заданные вопросы.

- оценка «хорошо» (67-83 балла) выставляется обучающемуся если студент раскрыл основные положения темы, допустил несущественные неточности в изложении, продемонстрировал навыки анализа, в процессе защиты ответил на вопросы после наводящих вопросов преподавателя.

- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется обучающемуся если студент обозначил общую траекторию избранной темы, недостаточно полно раскрыл ее содержание, статистические данные представлены в недостаточном объеме, есть недостатки в оформлении

- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов) выставляется обучающемуся , если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. Изложение не связано с темой. Работа носит несамостоятельный характер.

### **Аналитические задания**

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

Аналитические задания к теме 1.1. «Формы взаимодействия банков и предприятий и их влияние на специфику банковского обслуживания предприятий»

1. Проведите анализ банковских операций для малых и средних предприятий в РФ.
2. Дайте характеристику деятельности банков развития различных стран и регионов. (Бразильский банк развития, Евразийский банк развития (ЕАБР), Банк развития Южной Африки, Африканский банк развития, Канадский банк развития бизнеса, Банк развития Китая,

Межамериканский банк развития, Банк развития Японии, Азиатский банк развития). Проведите анализ объемов кредитования предприятий банками развития.

3. Проведите сравнительный анализ пакетных предложений банков (Сбербанка, Россельхозбанка и др.) для малого бизнеса.

Аналитические задания к теме 1.2. «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий»

4. На основе данных сайта Банка России проведите анализ объемов и структуры безналичных расчетов, проводимых в РФ.
5. На основе данных официальных сайтов российских банков проведите анализ условий РКО, предлагаемых предприятиям.
6. На основе данных официальных сайтов зарубежных коммерческих банков проведите анализ условий РКО, предлагаемых предприятиям. Для проведения анализа следует воспользоваться информацией, представленной на сайтах коммерческих банков, действующих в США, Великобритании, Германии, Японии, Китая.
7. Проведите анализ рынка инкассаторских услуг в РФ.

Аналитические задания к теме 1.3 «Банковское кредитное обслуживание предприятий»

8. На основе данных сайта Банка России проведите анализ объемов и структуры портфеля банковских кредитов, предоставленных предприятиям в РФ.
9. На основе данных официальных сайтов российских банков проведите анализ условий кредитования предприятий.
10. На основе данных официальных сайтов зарубежных коммерческих банков проведите анализ условий банковского кредитования предприятий. Для проведения анализа следует воспользоваться информацией, представленной на сайтах коммерческих банков, действующих в США, Великобритании, Германии, Японии, Китая.

Аналитические задания к теме 2.1. «Привлечение банком средств предприятий»

11. На основе данных официального сайта Банка России проведите анализ объемов и структуры средств, привлекаемых коммерческими банками посредством выпуска депозитных сертификатов, облигаций и векселей.
  12. На основе данных, представленных на официальных сайтах коммерческих банков, проведите сравнительный анализ депозитных продуктов, предлагаемых предприятиям одним из системообразующих и одним из региональных банков.
  13. На основе данных официального сайта одного из зарубежных банков дайте характеристику депозитных продуктов данного банка, предлагаемых предприятиям.
  14. Проведите анализ условий зарплатных проектов, предлагаемых российскими банками.

Аналитические задания к теме 2.2. «Банковские операции с ценными бумагами предприятий»

15. Проведите анализ объемов и структуры вложений российских банков в акции предприятий.
16. Проведите анализ объемов вложений российских банков в долговые обязательства предприятий.



17. Охарактеризуйте возможности использования банками ценных бумаг предприятий в рамках различных видов структурированных продуктов, предлагаемых банками.

18. Проведите анализ динамики объемов и структуры операций банков с векселями предприятий. Охарактеризуйте возможности использования векселей предприятий в деятельности банков.

19. Опишите преимущества РЕПО с центральным контрагентом.

20. Проведите анализ российского рынка ценных бумаг с ипотечным покрытием.

Аналитические задания к теме 2.3. «Комиссионно-посредническое обслуживание предприятий»

21. Проведите анализ рынка факторинга в РФ.

22. Проведите анализ рынка форфейтинговых услуг.

23. Проведите анализ современного состояния трастовых операций российских банков.

24. На основе данных официального сайта одного из зарубежных банков дайте характеристику комиссионно-посреднических операций данного банка, предлагаемых предприятиям.

25. На основе данных, представленных на официальных сайтах коммерческих банков, проведите сравнительный анализ комиссионно-посреднических услуг, предлагаемых предприятиям одним из системно значимых и одним из региональных банков.

## **Критерии оценивания**

### **Максимум 20 б**

20 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

15 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ и экономической информации; решил все рекомендованные задачи, но принятые решения недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

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

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

1. Виды банковских кредитов, предоставляемых предприятиям:
  - a) бивалютный
  - b) индексируемый
  - c) гибридный
  - d) коммерческий
  - e) реверсивный
2. Варианты подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов:
  - a) Базовый (фундаментальный) - БПВР
  - b) стандартизированный
  - c) Продвинутый (усовершенствованный) – ППВР
  - d) Упрощенный
  - e) Специализированный
3. Классификационные признаки для выделения видов банковских кредитов для предприятий:
  - a) по срочности
  - b) по обеспеченности
  - c) по видам процентных ставок
  - d) по форме обеспечения
  - e) по территориальной принадлежности предприятий
4. Согласно рекомендациям Базель II Специализированное кредитование подразделяется на следующие подклассы:
  - a) проектное
  - b) объектное
  - c) гибридное
  - d) бивалютное
  - e) синдицированное
5. Существенные условия кредитного договора:
  - a) сумма кредита;
  - b) срок, на который предоставляется кредит;
  - c) порядок расторжения договора
  - d) штрафные санкции
  - e) форма обеспечения возвратности кредита
6. Источники информации для анализа кредитоспособности предприятий:
  - a) бухгалтерская отчетность
  - b) учредительные документы
  - c) документы, подтверждающие наличие и качество обеспечения возвратности кредита
  - d) котировки ценных бумаг заемщика
  - e) договора заемщика с его контрагентами по поставке продукции
7. Источники информации для анализа кредитоспособности предприятий:
  - a) Информация бюро кредитных историй
  - b) ТЭО (технико-экономическое обоснование)
  - c) Заключение оценочных компаний
  - d) Данные управленческого учета
  - e) Первичная документация
8. В ходе оценки кредитоспособности заемщика маркетинговая информация предназначена для анализа:

- a) спроса на продукцию
  - b) конкурентоспособности организации
  - c) рынков сбыта продукции
  - d) вероятности форсмажорных обстоятельств
  - e) долгосрочных перспектив развития предприятия
9. В РФ бухгалтерская отчетность предприятий составляется согласно:
- a) РПБУ
  - b) МСФО
  - c) GAAP
  - d) PARTS
  - e) ПБУРФ
10. Формы отчетности по МСФО
- a) бухгалтерский баланс;
  - b) отчет о финансовых результатах;
  - c) отчет о движении денежных средств;
  - d) отчет о целевом использовании средств
  - e) отчет о прибылях и убытках
11. Формы отчетности по РПБУ:
- a) отчет о прибылях и убытках
  - b) отчет о совокупном доходе
  - c) отчет о финансовом положении
  - d) отчет о движении денежных средств
  - e) отчет об изменениях капитала
12. Оценку вероятности соблюдения условий кредитного договора позволяет провести:
- a) Модель Альтмана
  - b) Модель, разработанная Банком Франции
  - c) Модель Чессера
  - d) Модель, разработанная в АРБ
  - e) Методика CAMPARI
13. Виды методик оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков, основанных на анализе коэффициентов
- a) Прогнозные
  - b) Рейтинговые
  - c) Скоринговые
  - d) Балансовые
  - e) Финансово-экономические
14. Методики оценки вероятности банкротства предприятий:
- a) Модель Альтмана;
  - b) Модель CART
  - c) CAMPARI
  - d) PARSEK
  - e) Правило «шести СИ»
15. Основные подходы к оценке кредитного риска, рекомендованные Базелем II:
- a) Стандартизированный
  - b) Fitch
  - c) Подход на основе внутренних рейтингов, или IRB – подход
  - d) Анализ делового риска

е) Анализ денежных потоков

16. Методы оценки кредитоспособности предприятий, используемые в целях предоставления долгосрочного кредита:

- a) скоринг
- b) анализ делового риска
- c) коэффициентный метод
- d) метод потоков платежей
- e) метод сравнительного анализа

17. Количество категорий качества ссуд, предусмотренных положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

- a) 4
- b) 5
- c) 6
- d) 7
- e) 3

18. Активные банковские операции для предприятий:

- a. прием депозитов
- b. выпуск ценных бумаг
- c. получение кредитов Банка России
- d. покупка дебиторской задолженности клиента
- e. предоставление кредитов юридическим лицам
- f. осуществляются для привлечения средств клиентов

19. Факторы, влияющие на решение банка о выдаче кредита корпоративному клиенту:

- a. финансовое состояние заемщика
- b. состояние корреспондентского счета банка
- c. предложенные формы обеспечения возвратности кредита
- d. уровень кредитоспособности клиентов
- e. кредитная история заемщика

20. Для выдачи кредита предприятиям используются:

- a. ссудные счета
- b. специальные ссудные счета
- c. контокоррентные счета
- d. счета эскроу
- e. кредитные счета
- f. расчетные счета

21. Очередность списания средств с расчетного счета клиента:

- a. установлена Гражданским кодексом РФ
- b. на законодательном уровне в РФ не определена
- c. определена Положением «О безналичных расчетах в РФ»
- d. определяется договором расчетно-кассового обслуживания

е. определена федеральным законном «О банках и банковской деятельности»

22. Виды банковских кредитов для предприятий в РФ:

- а. овердрафт
- б. ипотечный
- с. ломбардный
- д. коммерческий
- е. контокоррентный

23. Депозитный сертификат в РФ является:

- а) Расчетным средством
- б) Ценной бумагой
- с) Платежным документом
- д) Ценной бумагой, позволяющей банку привлечь от предприятий иностранную валюту
- е) Эмиссионной ценной бумагой

24. По банковским облигациям с залоговым обеспечением предметом залога могут быть:

- а) ценные бумаги
- б) недвижимое имущество
- с) депозиты
- д) иностранная валюта
- е) движимое имущество

25. Субъекты правоотношений при открытии счета эскроу:

- а) залогодатель
- б) эскроу-агент
- с) номинальный владелец
- д) депонент
- е) бенефициар

26. Предприятие может приобрести следующие эмиссионные ценные бумаги банков:

- а) Облигации
- б) Опционы
- с) Векселя
- д) Депозитные сертификаты
- е) Сберегательные сертификаты

27. Дополнительные услуги, предлагаемые банками предприятиям при оформлении зарплатных пректов:

- а) доверительные операции со средствами на зарплатном счете
- б) опционы
- с) подключение к интернет-банку
- д) овердрафтное кредитование

- e) льготные условия предоставления депозитных сертификатов для владельцев зарплатных карт

28. Вид счета, который в настоящее время предприятие может открыть в российском банке:

- a) контокоррентный
- b) номинальный
- c) эскроу
- d) кастодиальный
- e) залоговый

29. При выпуске банком обеспеченных облигаций в качестве обеспечения могут выступать:

- a) Залог
- b) Заклад
- c) Ипотечное покрытие
- d) Цессия
- e) Банковская гарантия

30. Кому принадлежат права на средства, размещенные на номинальном счете:

- a) владельцу счета
- b) депоненту
- c) бенефициару
- d) выгодоприобретателю
- e) трассанту

31. Депозитные сертификаты в РФ могут быть:

- a) Валютными
- b) Предъявительскими
- c) Срочными
- d) Именными
- e) До востребования

32. Процентная ставка по депозитам, привлекаемым от предприятий может быть:

- a) Скользящей
- b) Плавающей
- c) Привязанной к какой-либо ставке рынка МБК
- d) Привязанной к какой-либо ставке центрального банка
- e) Бинарной

33. Передача права требования по именованному депозитному сертификату от одного предприятия к другому:

- a) Невозможна
- b) Осуществляется посредством цессии
- c) Осуществляется путем учета депозитного сертификата
- d) Возможна только при проведении безналичных расчетов
- e) Осуществляется в банке – эмитенте депозитного сертификата

34. Банковские облигации могут быть:

- a) Обеспеченными
  - b) Необеспеченными
  - c) С залоговым обеспечением
  - d) С ипотечным покрытием
  - e) Застрахованными
35. Долговые обязательства банка, которые могут быть приобретены предприятиями:
- a) акции
  - b) облигации
  - c) векселя
  - d) депозитные сертификаты
  - e) опционы
36. В мировой практике депозиты для предприятий бывают:
- a) Условными
  - b) Целевыми
  - c) Предполагающими уведомление банка о предстоящем изъятии средств
  - d) Домицилированными
  - e) Оцениваемыми по справедливой стоимости
37. Банковские векселя в РФ:
- a) выпускаются без регистрации их выпуска в ЦБ РФ
  - b) выпускаются с обязательной регистрацией в ЦБ РФ их эмиссии
  - c) могут быть использованы для привлечения средств предприятий
  - d) не используются при кредитовании предприятий
  - e) выпускаются после регистрации проспекта их эмиссии в ФСФР
38. Совокупность ценных бумаг, имеющих рыночную стоимость и приобретаемых банком с целью дальнейшей перепродажи – это:
- a) Дилерский портфель
  - b) Торговый портфель
  - c) Инвестиционный портфель
  - d) Брокерский портфель
  - e) Рыночный портфель
39. Виды активных банковских операций с ценными бумагами предприятий по критерию долгосрочности вложений:
- a) торговые
  - b) срочные
  - c) инвестиционные
  - d) дилерские
  - e) брокерские
40. Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут быть получены банком в РФ:
- a) лицензия на осуществление брокерской деятельности
  - b) лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
  - c) лицензия на осуществление дилерской деятельности
  - d) лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
  - e) лицензия на осуществление депозитарной деятельности

41. Виды РЕПО в зависимости от принятой договоренности о том, кто является держателем проданных ценных бумаг

- a) РЕПО с передачей ценных бумаг покупателю
- b) Трехстороннее РЕПО
- c) Доверительное РЕПО
- d) Трастовое РЕПО
- e) Многостороннее РЕПО

42. Вексель, выписанный согласно условиям англо-американской системы вексельного права может быть:

- a) Доверительным
- b) Условным
- c) Ордерным
- d) Бездокументарным
- e) На предъявителя

43. Активные банковские операции с ценными бумагами предприятий:

- a) кредитование под залог векселей
- b) учет векселей предприятий
- c) брокерские
- d) депозитарные
- e) управление ценными бумагами предприятия

44. Виды ценных бумаг предприятий:

- a) Акции
- b) Долевые ценные бумаги
- c) Торговые ценные бумаги
- d) Долговые ценные бумаги
- e) Производные финансовые инструменты

42. В РФ банки формируют резервы на возможные потери под ценные бумаги:

- a) Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
- b) Удерживаемые до погашения
- c) Долговые обязательства не погашенные в срок
- d) Долговые обязательства переоцениваемые по рыночной стоимости
- e) Долевые обязательства оцениваемые по рыночным котировкам

46. Для проведения расчетов предприятия могут использовать:

- a) депозитный сертификат
- b) сберегательный сертификат
- c) вексель
- d) чек
- e) производные ценные бумаги

47. При проведении операции РЕПО предусматривается возможность обратной покупки ценных бумаг, отличающихся от тех, которые были куплены в первой части РЕПО – это:

- a) Право изменения
- b) Право замещения
- c) Обратное РЕПО
- d) Домициляция
- e) Принцип обеспечения стоимости



48. Вексель, будучи ордерной ценной бумагой:
- Передается при помощи индоссаменты – передаточной надписи;
  - Исключает какие-либо возражения со стороны должника к добросовестному приобретателю;
  - Предполагает ответственность индоссанта за действительность передаваемого права
  - Является оборотным документом на предъявителя
  - Предполагает ответственность индоссанта за исполнение обязательства по векселю
49. Для целей отражения в бухгалтерском учете инвестиционные операции банка с ценными бумагами делятся в РФ на:
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
  - Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
  - Акции дочерних и зависимых АО, и средства, внесенные в уставные капиталы организаций
  - Переоцениваемые по рыночной стоимости
  - Ценные бумаги портфеля контрольного участия
50. В зависимости от срока действия операции РЕПО делятся на :
- Ночные
  - Открытые
  - Срочные
  - Долгосрочные
  - До востребования
51. Системы вексельного права, существующие в мировой практике:
- Европейская
  - Женевская
  - Японская
  - Англо-американская
  - Германская
52. Группы ценных бумаг торгового портфеля банка:
- Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
  - Имеющиеся в наличии для продажи
  - Долговые обязательства
  - Сберегательные сертификаты
  - Долевые ценные бумаги
53. Комиссионно-посреднические операции банков с ценными бумагами предприятий:
- Андеррайтинговые
  - Интернет-трейдинг
  - Инкассирование векселей
  - Домициляция векселей предприятия
  - Операции РЕПО
54. Виды факторинга:
- с финансированием
  - конфиденциальный
  - с правом регресса
  - конверсионный

е) международный

55. Трастовые операции банков в РФ согласно ГК РФ получили название:

- a) Доверительных операций
- b) Доверительного управления имуществом
- c) Операций депо
- d) Трастово-доверительных операций
- e) Доверительно-трастовых услуг банков

56. Лизинг с полной окупаемостью и полной выплатой, при которой лизингодатель в течение срока договора практически возмещает стоимость предмета лизинга и получает прибыль от сделки:

- a) Операционный
- b) Оперативный
- c) Финансовый
- d) Амортизационный
- e) Безвозвратный

57. Субъекты правоотношений в ходе осуществления депозитарной деятельности:

- a) Домицилянт
- b) Депозитарий
- c) Расчетный депозитарий
- d) Платежный депозитарий
- e) Депонент

58. Субъекты правоотношений при доверительном управлении имуществом:

- a) Гарант
- b) Учредитель управления
- c) Эскроу-агент
- d) Доверительный управляющий
- e) Выгодоприобретатель

59. Виды лизинга

- a) Финансовый
- b) Оперативный
- c) Безвозвратный
- d) Операционный
- e) Амортизационный

60. Выполнение банком поручения своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю является:

- a) Домициляцией
- b) Инкассированием
- c) Депозитарным расчетом
- d) Андеррайтингом
- e) Доверительным управлением платежами

61. Для форфейтинга свойственно:

- a) Краткосрочный характер
- b) Среднесрочный и долгосрочный характер

- c) Не требуется поручительство или гарантии третьего лица
- d) Требуется гарантия третьего лица
- e) Право регресса

62. Основные критерии факторинга, определенные Международным институтом унификации частного права в принятой им в 1988 г. Конвенции о международном факторинге:

- a) осуществление кредитования в форме предварительной оплаты деловых требований
- b) ведение бухгалтерского учета поставщика, в том числе учета реализации продукции, работ, услуг
- c) инкассирование задолженности плательщика;
- d) страхование поставщика от кредитного риска
- e) страхование плательщика от кредитного риска

63. Виды комиссионно-посреднических операций банков с ценными бумагами предприятий:

- a) андеррайтинговые
- b) брокерские
- c) продажа депозитных сертификатов
- d) эмиссия опционов
- e) покупка сберегательных сертификатов

64. Инкассирование банком-посредником дебиторских счетов клиента, предполагающее, что клиент банка, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через банк, задача которого состоит в получении причитающихся в пользу клиента платежей в сроки, согласованные клиентом (поставщиком) и покупателем в заключенном между ними договоре – это:

- a) Факторинг с финансированием
- b) Факторинг без финансирования
- c) Факторинг покупателя
- d) Факторинг поставщика
- e) Двусторонний факторинг

65. Виды андеррайтинга

- a) Андеррайтинг на основе гибких обязательств
- b) Андеррайтинг на базе лучших усилий
- c) Андеррайтинг ожидания
- d) Андеррайтинг на принципе «все или минимум»
- e) Андеррайтинг на принципе «все оговорено»

66. Вид лизинга, при котором имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньше нормативного. В силу этого у лизингодателя возникает необходимость сдавать данное имущество в лизинг неоднократно до истечения нормативного срока эксплуатации.

- a) Возвратный
- b) Финансовый
- c) Оперативный
- d) Арендный
- e) Возобновляемый

67. Совокупность услуг банка по организации выпуска и размещения ценных бумаг предприятия – это:

- a) Форфейтинг
- b) Андеррайтинг
- c) Дилерская деятельность
- d) Брокерская деятельность
- e) Деятельность по управлению ценными бумагами

68. Комплексная финансовая услуга, означающая долгосрочное финансирование под переуступку дебиторской задолженности (без права регресса на экспортера) банку – это:

- a) Факторинг
- b) Лизинг
- c) Форфейтинг
- d) Финансирование
- e) Учет дебиторской задолженности

**2. Инструкция по выполнению:** необходимо выбрать правильные ответы, количество которых может быть от 1 до (n-1).

**3. Критерии оценивания:**

Максимум 40 баллов.

- 32-40 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 27-31 балл, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 20-26 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## **Деловые игры**

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

### Деловая игра 1

1 Тема 1.2 «Расчетно-кассовое обслуживание предприятий»

2 Концепция игры

Деловая игра «Организация расчетно-кассового обслуживания предприятий в коммерческом банке» предполагает рассмотрение следующей ситуации:

Один из зарубежных банков создает свой дочерний банк в РФ. В этой связи необходимо подготовить пакет предложений по перечню банковских продуктов и услуг нового банка, а также о порядке организации соответствующих операций. Банк в своей клиентской политике ориентируется на обслуживание предприятий малого, среднего и крупного бизнеса.

Перед руководством банка стоит задача формирования пакета мер, направленных на реализацию решения о создании дочернего банка.

Одним из направлений разработки пакета предложений должно стать формирование линейки услуг РКО для различных категорий клиентов в дочернем банке. Поэтому отделу маркетинга и отделу РКО было поручено подготовить предложения по перечню, условиям и порядку проведения соответствующих услуг.

Задание:

Студенты выбирают один из иностранных банков, дочерний банк которого предлагается открыть в РФ. Изучают информацию, представленную на официальном сайте выбранного зарубежного банка.

Отдел маркетинга должен провести анализ рынка РКО в РФ, включая:

1. анализ количества и видового состава предприятий региона, в котором открывается банк;
2. анализ условий РКО, предлагаемых банками, действующими в РФ. При этом следует обратить внимание на возможные отличия в перечне соответствующих услуг для малых, средних и крупных предприятий;
3. разработать предложения по формированию перечня вопросов для анкетирования руководителей и главных бухгалтеров предприятий с целью выявления потребностей малых, средних и крупных предприятий различных отраслей в услугах РКО.

Отдел РКО должен:

1. дает характеристику операций по РКО в избранном зарубежном банке.
2. подготовить презентацию о нормативном обеспечении и порядке проведения предлагаемых ими операций по организации РКО предприятий в дочернем банке;
3. подготовить предложения по формированию анкеты для выявления потребностей предприятий в услугах РКО.

В ходе деловой игры:

1. заслушиваются доклады отдела маркетинга и отдела РКО;
2. совместными усилиями двух отделов вырабатываются предварительный перечень и условия РКО для вновь открываемого банка;
3. совместными усилиями отделов формируется анкета для предприятий с целью выявления потребностей в РКО.

Для проведения деловой игры студенты делятся на две группы:

1. сотрудники отдела маркетинга;
2. сотрудники отдела РКО.

Ожидаемый результат

Усвоение студентами знаний, касающихся зарубежной и российской практики организации расчетно-кассового обслуживания предприятий в коммерческом банке.

## Деловая игра 2

1 Тема 1.3 «Банковское кредитное обслуживание предприятий»

2 Концепция игры

Деловая игра «Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий»

Общая характеристика ситуации:

Руководство зарубежного банка в связи с открытием своего дочернего банка в РФ поручило отделу маркетинга и кредитному управлению подготовить предложения о

перечне кредитных продуктов для предприятий, а также о порядке организации кредитного процесса при кредитовании предприятий.

Студенты делятся на две группы:

1. сотрудники отдела маркетинга;
2. сотрудники кредитного управления.

Задание:

Сотрудники отдела маркетинга должны:

1. Провести анализ динамики объемов и структуры рынка банковского кредитования предприятий в РФ.
2. Провести анализ условий кредитования, предлагаемых банками, действующими в РФ. При этом следует обратить внимание на возможные отличия в перечне соответствующих услуг для малых, средних и крупных предприятий;
3. разработать предложения по формированию перечня вопросов для анкетирования руководителей и главных бухгалтеров предприятий с целью выявления потребностей малых, средних и крупных предприятий различных отраслей в кредитовании.

Сотрудники кредитного управления должны:

1. дать характеристику кредитных продуктов для предприятий в избранном зарубежном банке.
2. подготовить презентацию о нормативном обеспечении и порядке организации кредитного процесса при кредитовании предприятий в открываемом банке, представить проекты внутрибанковских инструкций иных документов, регламентирующих следующие вопросы: порядок взаимодействия с руководителями и иными представителями предприятий по вопросам кредитования; рекомендации для консультирования корпоративных клиентов по кредитным продуктам и кредитным сделкам; перечень документов для заключения кредитного договора; содержание кредитного договора с предприятием; организацию кредитного процесса).

В ходе деловой игры:

1. заслушиваются доклады отделов маркетинга и кредитного управления;
2. совместными усилиями двух отделов вырабатываются предварительный перечень и характеристика кредитных продуктов для вновь открываемого банка;
3. совместными усилиями отделов формируется анкета для предприятий с целью выявления потребностей в кредитовании и условиях предоставления кредитов.

### Деловая игра 3

1 Тема 1.3 «Банковское кредитное обслуживание предприятий»

2 Концепция игры

Деловая игра «Оценка кредитоспособности предприятий»

Общая характеристика ситуации:

Сотрудникам кредитного отдела банка необходимо рассмотреть отчетность нескольких предприятий, провести ее анализ на предмет оценки кредитоспособности данных предприятий, оценить уровень кредитных рисков и принять решения о целесообразности предоставления кредитов.

Студенты делятся на три группы:

1. представители руководства предприятий, обратившихся в банк для получения кредита.
2. сотрудники кредитного отдела, проводящие оценку кредитоспособности заемщиков.

3. сотрудники кредитного отдела, осуществляющие оценку кредитных рисков, формирующие заключение о рисках кредитных сделок.

Задание:

Представители руководства предприятий, обратившихся в банк для получения кредита, должны:

1. предоставить отчетность предприятий, обращающихся за получением кредита;
2. сформировать заявку на получение кредита (включая цель кредитования, срок, сумму), представить сведения, необходимые для оценки рисков кредитной сделки.
3. передать вышеуказанные сведения представителям кредитного отдела.

Сотрудники кредитного отдела, проводящие оценку кредитоспособности заемщиков

должны:

1. рассмотреть отчетность предприятий;
2. выбрать метод или методы оценки кредитоспособности заемщиков, оптимальные для данных предприятий и обосновать свой выбор;
3. произвести оценку кредитоспособности предприятий.

Сотрудники кредитного отдела, осуществляющие оценку кредитных рисков, формирующие заключение о рисках кредитных сделок должны:

1. определить источники информации, необходимые для проведения оценки кредитных рисков;
2. провести оценку кредитных рисков;
3. подготовить заключения о рисках кредитных сделок.

В ходе деловой игры:

1. заслушиваются доклады представителей каждой из групп;
2. обсуждается целесообразность предоставления кредитов каждому из предприятий согласно их кредитным заявкам;
3. принимается решение о предоставлении или об отказе в предоставлении кредита. В случае положительного решения определяются окончательные условия кредитной сделки.

## **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

20 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, группа, в которой он участвовал, полностью достигла целей деловой игры

16 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, группа, в которой он участвовал, достигла целей деловой игры

12 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, группа, в которой участвовал студент, в основном достигла целей деловой игры

0 баллов – выставляется обучающемуся, если группа, в которой участвовал студент, не достигла целей деловой игры, или не принимавшему участия в работе

## Темы докладов

по дисциплине «Банковское обслуживание предприятий»

1. Финансово-промышленные группы: российский и зарубежный опыт
2. Особенности комплексного банковского обслуживания предприятий
3. Стратегическое партнерство банков и предприятий
4. Банки как участники интегрированных бизнес-групп
5. Роль банков развития различных стран и регионов в деятельности предприятий
6. Расчеты платежными поручениями
7. Расчеты платежными требованиями и платежными требованиями –поручениями
8. Аккредитивная форма расчетов
9. Международная практика применения документарных аккредитивов
10. Международная практика применения документарного инкассо
11. Система SWIFT
12. Организации инкассации в РФ
13. Формирование и оценка качества портфеля кредитов, предоставленных предприятиям
14. Организация кредитного процесса при кредитовании предприятий в коммерческом банке
15. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и предприятия
16. Отраслевые особенности кредитования предприятий
17. Анализ современного состояния рынка банковских кредитов предприятиям
18. Особенности использования кредитных линий
19. Организация краткосрочного кредитования предприятий в банке
20. Организация банковского долгосрочного кредитования предприятий
21. Залог как форма обеспечения возвратности кредита предприятий
22. Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия
23. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита при кредитовании предприятий
24. Методики оценки кредитоспособности предприятий
25. Влияние рекомендаций Базельского комитета на развитие методик оценки кредитоспособности предприятий
26. Комплексная оценка кредитоспособности, определение кредитного рейтинга заемщика
27. Банковские депозитные продукты для предприятий
28. Депозиты предприятий в банках и небанковских кредитных организациях
29. Зарплатные проекты: разработка, внедрение и оценка эффективности
30. Эмиссия банковских векселей
31. Операции предприятий с банковскими векселями
32. Депозитные сертификаты: достоинства и недостатки
33. Облигации коммерческих банков: организация эмиссии и возможности использования корпоративными клиентами
34. Формирование банком портфеля ценных бумаг предприятий



35. Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
36. Инвестиционные вложения банков в ценные бумаги предприятий
37. Банковские операции с векселями предприятий
38. Банк как организатор выпуска и первичного размещения ценных бумаг
39. Операции банков с драгоценными металлами
40. Трастовые операции банков для предприятий
41. Роль банковских комиссионно-посреднических операций в деятельности предприятий
42. Консультационные услуги банков для предприятий

### **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 выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **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 и защиты курсовой работы.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном билете вопрос и аналитическое задание. . 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. .

Защита курсовой работы проводится за счет времени, отведенного на освоение дисциплины. Курсовая работа вместе с рецензией передается студенту для ознакомления. При отрицательном заключении рецензента курсовая работа перерабатывается и представляется на повторное рецензирование на кафедру, с обязательным приложением первой рецензии. При защите курсовой работы определяется уровень теоретических знаний и практических навыков студента, соответствие работы предъявляемым требованиям. В ходе защиты студент кратко излагает содержание работы, дает исчерпывающие ответы на вопросы и замечания рецензента. Оценка выполненной студентом курсовой работы производится по итогам ее защиты. . Результаты защиты в обязательном порядке проставляются преподавателем в зачетные книжки обучающихся и электронные ведомости, представляемые в дирекцию Института магистратуры.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### «Банковское обслуживание предприятий»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории банковского обслуживания юридических лиц, 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 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 написанию, требования к оформлению курсовой работы**

Курсовая работа выполняется на стандартных листах белой бумаги, на одной стороне, формата А 4 (210x297 мм). Текст печатается шрифтом Times New Roman № 14 через 1,5 интервала.

Все листы работы (текстовые, табличные) должны быть выполнены с соблюдением следующих минимальных размеров полей: с левой стороны - 30 мм; правой - не менее 10 мм; сверху - и снизу - 20 мм. При этом текст рамкой не

очерчивается.

Страницы должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей считается "титульный лист", за ним прилагается "Содержание" - на этих листах не проставляется номер страницы, но они включаются в общую нумерацию отчета.

Содержание дается в виде перечня основных вопросов содержащихся в курсовой работе. План работы должен быть сложным. «Содержание» включает наименования всех заголовков, глав, параграфов и пунктов (если они имеют наименование) с указанием номера страниц, на которых размещается начало материала главы, параграфа.

Главы и параграфы нумеруются арабскими цифрами.

Название глав их номер и название в тексте пишутся прописными буквами, а название параграфов и пунктов - строчными буквами (кроме первой прописной).

В тексте номер и название заголовков, а также страницы их начального текста должны соответствовать указателю "СОДЕРЖАНИЕ".

В тексте должны использоваться абзацы (красная строка), которые делаются в начале первой строки текста, в пределах 2 см.

Ссылки в тексте на цитируемый материал из использованных источников можно давать по одному из двух допустимых вариантов: либо в подстрочном примечании в конце страницы, либо непосредственно в тексте после окончания цитаты путем выделения ее в тексте двумя косыми чертами или в круглых скобках.

Порядок оформления ссылок в подстрочном примечании оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003.

Ссылки на иллюстрации и таблицы указывают их порядковыми номерами в пределах раздела, например: ". ..рис.1.2...", "...в табл. 2.3...".

Ссылки на формулы дают в скобках, например: "...из расчета, сделанного по формуле (3.1) видно...».

К иллюстрациям относятся чертежи, схемы, графики, фотографии. Иллюстрации, занимающие менее 1/2 страницы, могут располагаться в тексте отчета после первой ссылки на них и обозначается сокращенно словом "Рис."

Иллюстрации, занимающие более 1/2 страницы, выносятся из текста, т.к. их целесообразно выполнять на отдельном листе и давать их надо в разделе "ПРИЛОЖЕНИЯ". В этом случае они обозначаются не как рисунок - "Рис.", а как "Приложение" под соответствующим номером.

Иллюстрации должны иметь наименование и номер, которые помещаются под рисунком. При необходимости иллюстрации снабжают пояснительным текстом, в котором указывают справочные и пояснительные данные, в виде "Примечание", которое располагают после номера рисунка.

Цифровой материал, как правило, должен оформляться в виде таблиц. Каждая таблица должна иметь заголовок, который пишется после слова "Таблица". Название заголовка и слово "Таблица" начинают с прописной буквы, а остальные - строчные. Заголовок не подчеркивают. Перенос слов в заголовках не допускается.

Название заголовка размещается симметрично таблице.

Нельзя заголовок таблицы и ее "шапку" помещать на одной странице текста, а

форму - на следующей странице. "Шапка" таблицы и ее форма должны быть полностью расположены на одной стороне листа.

Таблицы нумеруют также, как и иллюстрации, т.е. последовательно арабскими цифрами в пределах раздела, но в отличие от иллюстрации слово "Таблица" и ее номер помещают над названием таблицы в правом верхнем углу.

Таблицу, также как и иллюстрацию, размещают после первого упоминания о ней в тексте, если она занимает объем менее 1/2 страницы. Таблицы, выполненные на отдельном листе или нескольких листах, помещают в раздел "ПРИЛОЖЕНИЯ", чтобы не загромождать текст работы.

Если таблица не может поместиться на странице текста, где на нее делается ссылка, то в этом случае таблицу можно переносить на следующую страницу после текста. При этом на текстовой странице в ссылке указывается номер страницы, где расположена таблица. Чтобы не было пустой незаполненной части на текстовой странице в связи с вынесением таблицы на соседнюю страниц, на этом пробеле может располагаться очередной текстовый материал.

Формулы располагаются симметрично тексту на отдельной строке. После формулы, ставится запятая и дается в последовательности записи формулы расшифровка значений символов и числовых коэффициентов со слова "где", которое помещается в подстрочном тексте на первой строке. После слова "где" двоеточие не ставится. В расшифровке указывается единица измерения, отделенная запятой от текста расшифровки. Значение каждого символа дается с новой строки.

После расшифровки каждого обозначения формулы ставится точка с запятой, а в последней расшифровке точка.

Формулы в работе нумеруются арабскими цифрами в пределах раздела. Номер указывается с правой стороны листа в конце строки на уровне приведенной формулы в круглых скобках. В тексте работы ссылка на формулу оформляется в соответствии с требованиями.

Библиографический список должен содержать перечень всех источников, которые использовались по выбранной теме (не менее 10). Список составляется в следующей последовательности:

- федеральные законы, концепции и программы Правительства; нормативные материалы, Положения Центрального банка РФ (Инструкции, указания, письма и т.п.);

- монографическая и учебная литература, статьи из газет и журналов;

- электронные ресурсы

Сведения об использованной литературе приводятся в последовательности, установленной ГОСТом 7.1-2003<sup>1</sup> и должны быть достаточными, чтобы разыскать этот источник.

Монографическая и периодическая литература дается в алфавитном порядке по фамилии авторов или по первой букве названия работы.

---

<sup>1</sup> "ГОСТ 7.1-2003. Межгосударственный стандарт. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления" (введен в действие Постановлением Госстандарта РФ от 25.11.2003 N 332-ст)

В библиографических ссылках должны использоваться следующие разделительные знаки:

/ - (косая черта) ставится перед сведениями об авторах или редакторе книги:

.- - (точка и тире) ставится перед сведениями об издании, в котором опубликована статья;

: - (двоеточие) ставится перед другим заглавием или перед наименованием издательства;

// - (две косые черты) ставятся в случаях, если в книге (или журнале, газете) содержится несколько самостоятельных работ (статей).

Местонахождение разделительных знаков.

а) Если в книге (журнале) содержится несколько самостоятельных работ (статей), то в списке источников после названия конкретно использованной работы ставятся две косые черты.

б) Если работа написана как самостоятельная отдельная книга, то после ее названия ставится точка и тире.

в) Если книга выполнена под редакцией того или иного автора, то после названия работы ставится одна косая черта, и указывается автор, под чьей редакцией дана книга.

г) Место издания приводится полностью (за исключением городов: Москва (М.) и Санкт-Петербург (С-Пб.)), которое отделяется от названия издательства двоеточием. Название издательства пишется полностью без кавычек, в конце названия ставится запятая и год издания работы, после которого ставится точка.

При описании книг в списке, должны содержаться: фамилия и инициалы автора, название книги (без кавычек), место издания, название издательства и год издания.

Если книга написана двумя и более авторами, то их фамилии с инициалами указываются в той последовательности, в какой они даны в книге (а не в алфавитном порядке). Количество страниц книги можно не указывать в курсовых работах.

Сведения о статье из периодического издания должны включать: фамилию и инициалы автора, название статьи, после которого ставятся две косые черты, а далее название периодической литературы (журнала, газеты), год выпуска и номер журнала, разделенных запятой.

Следует обращать внимание на то, что нормативно-правовые документы, книги и учебные пособия, журнальные и газетные статьи, электронные ресурсы оформляются по-разному.

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. //Правовая система «Консультант+»

2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.09.2013.) //Правовая система «Консультант+»

3. Положение ЦБ РФ 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 15.07.2013) //Правовая система «Консультант+»

Книги, учебные пособия, статьи из периодических и продолжающихся изданий:

Ф.И.О. автора. Наименование работы (труда, книги). Город: Издательство, год публикации работы. Количество страниц. Например:

Деньги, кредит, банки в Российской Федерации: учеб пособие/ Под ред. д.э.н., проф. Семенюты О.Г.- Ростов н/Д: РГЭА.- 2000.- 223с.

Ф.И.О. автора, Наименование статьи// Название журнала. Год. №. Страницы.

Например: Журналы:

1. Хандруев А.А. Интегрированный финансовый регулятор – российская модель в контексте мировой практики // Деньги и кредит. – 2013.- №10. -с. 24-32..

Газетные статьи оформляются так же, но после года указывается дата выхода статьи:

Трегубова Е. Когда заканчивается оптимизм. Что ждет россиян в условиях кризиса экономики // Аргументы и факты. - 2013. 9 ноября. – с. 3.

Публикации, размещенные в интернет-источниках:

Скогорева А. Гибкость и лояльность как факторы успеха // Национальный Банковский Журнал. – 2013. - №9 [Электронный ресурс]: 10.11.2013 г. - <http://bankir.ru/publikacii/s/gibkost-i-loyalnost-kak-factory-uspekha-10004179/>

Электронные ресурсы:

Российская государственная библиотека / Центр информ. технологий РГБ. — Электрон. дан. — М. : Рос. гос. б-ка, 2010.. — <http://www.rsl.ru>.

Приложения даются после списка использованных источников и оформляются как продолжение работы с последующим указанием страниц. Приложения располагаются в порядке появления на них ссылок в тексте. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием в правом верхнем углу (после номера страницы) слова ПРИЛОЖЕНИЕ, написанного прописными буквами без кавычек. Кроме этого, каждое приложение должно иметь содержательный заголовок, также как иллюстрация или таблица. Приложения нумеруются последовательно, в порядке появления ссылок в тексте, арабскими цифрами, без знака N. Например: ПРИЛОЖЕНИЕ 1, ПРИЛОЖЕНИЕ 2 и т.д. Если приложение дается на нескольких листах то, начиная со второго листа, в правом верхнем углу пишется строчными буквами (кроме первой прописной) слово "Продолжение" и указываются N продолженного приложения, например "Продолжение приложения 3". В текстовой части ссылки на приложение даются по типу: "... в приложении 2" или (приложение 2).

Выполненная курсовая работа сдается на кафедру. Научный руководитель проверяет работу и в своем отзыве отмечает достоинства и недостатки работы, а также дает рекомендации по подготовке к защите курсовой работы. При рецензировании учитывается: полнота освещения основных вопросов темы в соответствии с ее планом и качество анализа материалов; использование дополнительной литературы, практических материалов конкретного предприятия, банка; литературный стиль и грамотность изложения вопросов темы. После окончательной проверки научный руководитель выдает рецензию с заключением о возможности допустить (или не допустить) работу к защите. Не допущенный к защите вариант необходимо переделать в соответствии с замечаниями преподавателя и представить повторно для проверки, вложив в нее рецензию на первый

вариант работы. В отдельных случаях студент, с разрешения научного руководителя, может представить только дополнительные материалы (доработку). На защите студент должен кратко изложить основное содержание работы, уделив особое внимание выводам и предложениям, которые и составляют предмет защиты; дать ответы на замечания рецензента и на возникшие в процессе защиты вопросы.

.