

ОДОБРЕНО  
Решением  
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»  
от «25» февраля 2016 г.  
Протокол № 08

УТВЕРЖДАЮ  
Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»  
Н.Н. Щебарова  
«25» февраля 2016 г.



**Рабочая программа междисциплинарного курса  
МДК 02.02 ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА  
по специальности среднего профессионального образования**

**38.02.07 Банковское дело**

**БАЗОВАЯ ПОДГОТОВКА**

Квалификация выпускника

специалист банковского дела

Форма обучения

заочная

Мурманск  
2016

Рабочая программа междисциплинарного курса составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 28.07.2014 № 837.

Автор: Валькова С.Э.

  
\_\_\_\_\_

(подпись)

Рабочая программа междисциплинарного курса рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики, управления и финансов «10» февраля 2016 г., протокол № 6Д

И.о. зав. кафедрой экономики, управления и финансов канд. экон. наук

Тропникова Н.Л.

  
\_\_\_\_\_

(подпись)



Предшествующие дисциплины													
1.	Финансы, денежное обращение и кредит		+										
Последующие дисциплины													
1.	Организация бухгалтерского учета в банках		+										

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 90 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	В году обучения			
		2 год			
<b>Аудиторные занятия, всего</b>	<b>10</b>	<b>10</b>			
В том числе:					
Лекции (Л)	6	6			
Практические занятия (ПЗ)	4	4			
<b>Самостоятельная работа, всего</b>	<b>80</b>	<b>80</b>			
В том числе:					
Подготовка лекционного материала	50	50			
Выполнение реферата по теме	10	10			
Решение задач	4	4			
Выполнение контрольной работы	10	10			
Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) – выполнение тестовых заданий					
Итоговая аттестация по дисциплине – диф. зачет					
Общая трудоемкость, в часах	<b>90</b>	<b>90</b>			

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

**4.1. Разделы дисциплины (модуля) и виды занятий**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля) с указанием темы	Контактная работа с преподавателем			Курсовая работа	Самостоятельная работа студента	Всего час. (без экзамена)	Формируемые компетенции (ОК, ПК)
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия				
<b>1</b>	<b>Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте</b>							
1	Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском	1					1	ПК 2.1

	в банковском риск-менеджменте. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.							
<b>2</b>	<b>Оценка кредитоспособности предприятий-заемщиков.</b>							
2	Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	3		3		50	56	ПК 2.1
<b>3</b>	<b>Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском</b>							
6	Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.	2		1		30	33	ПК 2.1
	<b>Итого</b>	<b>6</b>		<b>4</b>		<b>80</b>	<b>90</b>	

#### 4.2. Содержание разделов дисциплины (модуля) по лекциям

№ п/п	Наименование разделов	Содержание разделов (темы)	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции (ОК, ПК)
<b>1</b>	<b>Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте</b>			
1		<i>Классификация банковских рисков и методы управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.</i> Процесс управления кредитным риском в банке. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика. Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.	1	ПК 2.1
<b>2</b>	<b>Оценка кредитоспособности банков-контрагентов,</b>			

	<b>предприятий-заемщиков и управление кредитным риском</b>			
2		<p><i>Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.</i></p> <p>Методика определения кредитного рейтинга предприятий. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица. Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.</p>	3	ПК 2.1
3	<b>Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском</b>			
3		<p><i>Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.</i></p> <p>Кредитный скоринг заемщика - физического лица. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица. Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Определение размера рас-</p>	2	ПК 2.1

		четного резерва.		
	<b>ИТОГО</b>		<b>6</b>	

#### 4.3. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины (модуля), и видов занятий

Перечень компетенций	Виды занятий					Формы контроля
	Л	ЛР	ПЗ	КР	СРС	
ПК 2.1	+		+		+	Тест, конспект, реферат, решение задач

Л – лекция, ПЗ – практические и семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы, КР – курсовая работа, СРС – самостоятельная работа студента

#### 4.4. Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий в часах

Методы	Формы	Лекции (час)	Практические/семинарские занятия (час)	Тренинг Мастер-класс (час)	СРС (час)	Всего
ИТ-методы						
Работа в команде						
Case-study (метод конкретных ситуаций)						
Игра						
Поисковый метод						
Решение ситуационных задач						
Исследовательский метод					2	2
Итого интерактивных занятий					2	2

Дополнительные элементы, включаемые в РПД(М) при их наличии:

#### 4.5. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1.	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)	Компетенции ОК, ПК
<b>1</b>	<b>Оценка кредитоспособности заемщика- юридического лица посредством оценки финансового состояния предприятия.</b>			
1	Предприятия-заемщики.	Оценка уровня бизнес-риска предприятия. Построение таблицы. Агрегированный баланс предприятия. Агрегированные показатели отчета о прибылях и убытках предприятия. Коэффициенты финансового левереджа. Коэффициенты оборачиваемости. Коэффициенты прибыльности. Коэффициенты ликвидности. Расчет коэффициентов.	3	ПК-2.1

		Оценка уровня финансового риска предприятия. Построение таблицы.		
<b>2</b>	<b>Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском</b>			
6	Методика кредитного скоринга физических лиц.	Кредитный скоринг заемщика - физического лица. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица. Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Размер РВПС для ссуд различных категорий качества. Определение размера расчетного резерва.	1	ПК-2.1
	<b>Итого</b>		<b>4</b>	

**5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).**

**Самостоятельная работа**

№ п/п	№ раздела дисциплины с указанием темы из табл. 4.1.	Тематика самостоятельной работы (детализация)	Трудоемкость (час.)	Компетенции ОК, ПК	Контроль выполнения работы (опрос, тест, дом. задание и т.д.)
<b>1</b>	<b>Оценка кредитоспособности заемщиков-юридических лиц и управление кредитным риском</b>				
1	Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.	Методика определения кредитного рейтинга предприятий. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложе-	50	ПК 2.1	тест, зачет



	<b>физических лиц и управление кредитным риском</b>								
	Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.					+			

**6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания:**

6.2.4 Оценки, полученные по тестовым заданиям с отражением критериев их получения.

Тестовые задания оцениваются по 5-балльной системе, распределение баллов в которой проводится по таблице 6.2.4.

Таблиц 6.2.4 – Балльные оценки для оценки выполнения тестовых заданий

Баллы за верно выполненные тестовые задания	Оценка
≥ 90 % от верно выполненных заданий	5
От 70 % до 89 % включительно от верно выполненных заданий	4
От 60 % до 69 % включительно от верно выполненных заданий	3
< 60 % от верно выполненных заданий	2

6.2.5 Оценка, полученная на зачёте с отражением критериев ее получения. Оценка в балах проводится в соответствии с табл. 6.2.5.

Таблица 6.2.5 – Балльные оценки для приема зачёта

Оценка (ECTS)	Количество баллов
A (отлично)/Зачтено	20
B (очень хорошо)/Зачтено	15
C (хорошо)/Зачтено	10
D (удовлетворительно)/Зачтено	5
E (посредственно)/Зачтено	3
F (неудовлетворительно)/ Не зачтено	0

Шкала описания системы оценок представлены в таблице 6.2.6.

Таблица 6.2.6 – Сопоставление шкалы системы оценок ECTS и традиционной шкалы

Традиционная шкала	Шкала системы ECTS	Описание оценок
Отлично	A	<i>Отлично.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу, дискутировать в рамках междисциплинарной взаимосвязи экзаменуемого учебного курса, предмета, дисциплины, модуля. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно.

		менно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
Хорошо	В	<i>Очень хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту выражать собственное мнение по вопросу. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	С	<i>Хорошо.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено полностью. Сформированные знания и умения позволяют студенту в целом раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Все предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены своевременно и качественно. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
Удовлетворительно	Д	<i>Удовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, но пробелы не носят существенного характера. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. Большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнено, некоторые из заданий содержат ошибки. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	Е	<i>Посредственно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено частично, имеются пробелы. Сформированные знания и умения позволяют студенту раскрыть вопрос частично. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом частично сформированы. Половина предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнена, задания содержат ошибки. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов, не менее 60 баллов.
	Ф	<i>Неудовлетворительно.</i> Теоретическое содержание учебного курса, предмета, дисциплины, модуля освоено менее чем на 50 процентов. Сформированные знания и умения не позволяют студенту раскрыть вопрос. Необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы. Большая часть предусмотренных рабочей программой учебных заданий не выполнена. Качество выполнения учебных заданий оценено числом баллов менее 60 баллов.

**6.3. 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.**

*Примерные тестовые задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.*

### **Задание 1**

*Вопрос:*

Каким может быть возраст заемщика

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) от 18 до 65 лет
- 2) от 22 до 55
- 3) определяется кредитной политикой банка
- 4) от 20 до 60

### **Задание 2**

*Вопрос:*

Выбрать документы, необходимые при кредитовании

*Выберите несколько из 7 вариантов ответа:*

- 1) паспорт или любой документ его заменяющий
- 2) свидетельство ИНН
- 3) пенсионное удостоверение
- 4) военный билет
- 5) свидетельство на собственность
- 6) трудовая книжка
- 7) справка о среднем заработке

### **Задание 3**

*Вопрос:*

Кто из работников банка несет ответственность за достоверность, принятых от заемщика документов

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) сотрудник отдела безопасности
- 2) управляющий банком
- 3) сотрудник, принявший документы

### **Задание 4**

*Вопрос:*

Кто в банке принимает решение о выдаче кредита

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) кредитный сотрудник
- 2) кредитный комитет банка
- 3) начальник кредитного отдела
- 4) Совет Правления банка

### **Задание 5**

*Вопрос:*

Сколько по времени сохраняется кредитная история заемщика

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) 60 дней
- 2) 180 дней
- 3) 365 дней
- 4) 3 года

### **Задание 6**

*Вопрос:*

Какой прожиточный минимум установлен в России для работающих

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) 14566,00 руб.
- 2) 14415,00 руб.

3) 13989,00 руб.

**Задание 7**

*Вопрос:*

Какие из перечисленных доходов могут учитываться при определении платежеспособности заемщика.

*Выберите несколько из 5 вариантов ответа:*

- 1) доход по основному месту работы
- 2) доход от работы по совместительству
- 3) доход от дивидендов
- 4) доход от сдачи в аренду недвижимого имущества
- 5) любой из перечисленных выше, подтвержденный документально

**Задание 8**

*Вопрос:*

Какие из перечисленных параметров, учитываются при оценке финансового состояния заемщика

*Выберите несколько из 5 вариантов ответа:*

- 1) период постоянного проживания в регионе предоставления кредита
- 2) статус компании-работодателя на рынке
- 3) квалификация заемщика
- 4) стабильность занятости
- 5) количество иждивенцев заемщика

**Задание 9**

*Вопрос:*

Какие из перечисленных расходов могут учитываться при определении платежеспособности заемщика.

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) ежемесячный платеж в счет погашения предполагаемого кредита и процентов
- 2) расходы, связанные с поддержанием жизнедеятельности
- 3) платежи в погашение ранее полученных кредитов
- 4) расходы, связанные с покупкой жилья

**Задание 10**

*Вопрос:*

В течение какого времени клиент должен получить ответ на положительное или отрицательное решение банка о выдаче кредита

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) 5 дней
- 2) 10 дней
- 3) месяц

**Задание 11**

*Вопрос:*

Может ли заемщик рассчитывать на получение кредита при отсутствии документального подтверждения получения доходов

*Выберите один из 2 вариантов ответа:*

- 1) нет
- 2) да

**Ответы:**

- 1) (1 б.) Верные ответы: 3;
- 2) (1 б.) Верные ответы: 1; 6; 7;
- 3) (1 б.) Верные ответы: 3;
- 4) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 5) (1 б.) Верные ответы: 2;

- 6) (1 б.) Верные ответы: 1;
- 7) (1 б.) Верные ответы: 5;
- 8) (1 б.) Верные ответы: 1; 2; 3; 4;
- 9) (1 б.) Верные ответы: 1; 2; 3;
- 10) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 11) (1 б.) Верные ответы: 2;

### **Финансовое состояние юридических лиц**

#### **Задание 1**

*Вопрос:*

Какой сумме кредита соответствует средний кредит

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) менее 5 млн. руб
- 2) от 5 млн руб. до 50 млн руб.
- 3) свыше 50 млн. руб.

#### **Задание 2**

*Вопрос:*

На какой период времени составляется график движения денежных средств организации при оформлении кредита

*Выберите один из 3 вариантов ответа:*

- 1) на 3 месяца
- 2) на год
- 3) на весь срок кредитования

#### **Задание 3**

*Вопрос:*

Каким будет качество обоснованности графика движения денежных средств, если предоставленные договора с контрагентами не содержат суммы, на которые они заключены

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) высокое
- 2) среднее
- 3) допустимым
- 4) низким

#### **Задание 4**

*Вопрос:*

Выберите те финансовые коэффициенты, которые участвуют при определении класса платежеспособности заемщика

*Выберите несколько из 6 вариантов ответа:*

- 1) коэффициент текущей ликвидности
- 2) коэффициент мгновенной ликвидности
- 3) соотношение заемных и собственных средств
- 4) выручка
- 5) рентабельность продаж по чистой прибыли
- 6) себестоимость

#### **Задание 5**

*Вопрос:*

Что такое покрытие долга

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) график погашения кредита
- 2) перспективы погашения полученных кредитных средств
- 3) обороты по расчетному счету

#### **Задание 6**

*Вопрос:*

Какие обороты по расчетному счету учитываются при рассмотрении финансового состояния заемщика

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) обороты в банке, где оформляется кредит
- 2) обороты в других банках
- 3) обороты по всем расчетным счетам

#### **Задание 7**

*Вопрос:*

Как часто устанавливается отраслевой риск

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) раз в месяц
- 2) не реже раза в год
- 3) каждый раз при выдаче кредита

#### **Задание 8**

*Вопрос:*

Какие из перечисленных обстоятельств способны повлиять на финансовую устойчивость предприятия

*Выберите несколько из 5 вариантов ответа:*

- 1) смена директора во время оформления кредита
- 2) наличие картотеки на расчетном счете
- 3) наличие убытков
- 4) наличие просроченной задолженности перед работниками
- 5) наличие скрытых потерь в размере более 25% от чистых активов

#### **Задание 9**

*Вопрос:*

Сколько категорий качества ссуд существует в зависимости от созданного резерва

*Выберите несколько из 4 вариантов ответа:*

- 1) 3 категории
- 2) 5 категорий
- 3) 7 категорий
- 4) 10 категорий

#### **Задание 10**

*Вопрос:*

Величина расчетного резерва

*Выберите несколько из 3 вариантов ответа:*

- 1) остается неизменной на весь срок кредитования
- 2) пересматривается ежемесячно
- 3) пересматривается ежеквартально

#### **Ответы:**

- 1) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 2) (1 б.) Верные ответы: 3;
- 3) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 4) (1 б.) Верные ответы: 1; 3; 5;
- 5) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 6) (1 б.) Верные ответы: 3;
- 7) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 8) (1 б.) Верные ответы: 2; 4; 5;
- 9) (1 б.) Верные ответы: 2;
- 10) (1 б.) Верные ответы: 2;

*На аттестационном мероприятии студент должен раскрыть следующие вопросы:*

1. Необходимость и сущность кредита.
2. Функции кредита.

3. Законы кредита.
4. Формы и виды кредита.
5. Кредит и его роль в рыночной экономике.
6. Кредитный риск в банковском менеджменте.
7. Классификация банковских рисков.
8. Методы управления кредитным риском.
9. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском.
10. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика.
11. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории.
12. Оценка кредитоспособности предприятий-заемщиков.
13. Методика определения кредитного рейтинга предприятий.
14. Качественная оценка бизнес-риска, финансового риска и кредитной истории.
15. Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности.
16. Управление кредитным риском при кредитовании предприятий.
17. Оценка уровня финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.
18. Составление агрегированного баланса и анализ данных налоговой декларации.
19. Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.
20. Определение кредитного рейтинга клиента и дебитора и максимального размера требований банка к дебитору.
21. Установление лимитов и управленческих нормативов при финансировании поставок в адрес дебиторов клиентов банка.
22. Оценка кредитоспособности физического лица.
23. Методика кредитного скоринга физических лиц.
24. Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.
25. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам.
26. Оценка финансовых возможностей заемщика.
27. Взаимодействие денег и кредита.

#### **6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

*Применение балльно-рейтинговой системы обучения для оценки успеваемости специалистов по дисциплине.*

Балльно-рейтинговая система обучения и оценки успеваемости обучающихся представляет собой комплексную систему поэтапного оценивания уровня освоения дисциплин образовательной программы по подготовки специалистов среднего звена, при реализации которых осуществляется структурирование содержания каждой учебной дисциплины на тематические блоки и проводится регулярная оценка знаний и умений обучающихся в течение семестра.

При рейтинговой системе все знания, умения и навыки, приобретаемые обучающимися в процессе изучения дисциплины, оцениваются в рейтинговых баллах. Рейтинговые баллы набираются в течение всего периода обучения по дисциплине и фиксируются путём занесения преподавателем рейтинговых баллов обучающихся в ведомость учёта баллов.

При посещении всех занятий и активного участия в практических занятиях обучающийся набирает количество баллов, которое может быть как минимальным, так и максимальным (см. таблицы 6.4.1-6.4.6).

Для допуска к сдаче зачета сумма баллов, набранная обучающимся, должна быть не менее 60 баллов.

Обучающийся, набравший в семестре сумму баллов меньше 60 баллов, может «добрать» недостающие баллы в течение последней недели семестра перед началом экзаменационной сессии. Опрос или иные формы контроля знаний, как правило, проводятся преподавателем, проводившим в семестре занятия с обучающимися данной учебной группы, или по решению заведующего кафедрой другим преподавателем. Обучающийся может быть допущен к «добору» баллов в период экзаменационной сессии по согласованию с руководителями деканата факультета и кафедры, за которой закреплена дисциплина.

Для обучающихся, имеющим задолженность по уважительной причине, преподаватель должен предоставить возможность ликвидировать задолженность и «добрать» недостающие баллы путём выполнения самостоятельной работы.

Обучающимся, имеющим задолженность по неуважительной причине, рекомендуется пройти дополнительное обучение на курсах и ликвидировать задолженность до экзаменационной сессии. В этом случае преподаватель выставляет в ведомость учёта рейтинговых баллов дополнительно полученные обучающимися рейтинговые баллы по завершении курсов.

Ответ обучающегося на экзамене оценивается суммой от 0 до 30 рейтинговых баллов (см. таблицу 6.2.2).

Неудовлетворительная оценка выставляется как ноль (0). Сдача зачета повышает баллы, а значит и оценку.

Пересчёт набранной суммы баллов в традиционную оценку осуществляется по таблице 6.4.7.

#### 6.4.1. Распределение баллов по тематическим блокам дисциплины

Виды контроля		Номер тематического блока		
		1	2	3
Текущий рейтинг-контроль	min	15	19	14
	max	15	20	15
Рубежный рейтинг-контроль	min	3	3	6
	max	5	5	10
Рейтинг по тематическому блоку	min	18	22	20
	max	30	25	25
Дифф. зачет	min	0		
	max	20		
Суммарный рейтинг по дисциплине	min	60		
	max	100		

При участии в конференции по теме дисциплины, олимпиаде, участии в научном кружке обучающийся может дополнительно получить от 3 до 5 баллов, которые будут учитываться суммарно при исчислении общего числа баллов.

#### 6.4.2. Содержание 1-го тематического блока «Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание

	контроля			
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	8	8	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	3	10	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	3	
	Опрос в начале занятия	2	4	
	Дополнительное задание	2	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		18	30	

6.4.3. Содержание 2-го тематического блока «Оценка кредитоспособности банков-контрагентов, предприятий-заемщиков и управление кредитным риском»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или контроля	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	9	9	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	0	7	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	4	
	Опрос в начале занятия	3	-	
	Дополнительное задание	7	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		22	25	

6.4.4. Содержание 3-го тематического блока «Оценка кредитоспособности заемщиков-физических лиц и управление кредитным риском»

Вид контроля	Вид учебных поручений и форма отчетности или	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Примечание
--------------	--	-------------------------------	--------------------------------	------------

	контроля			
Текущий рейтинг-контроль	Посещение занятий	9	9	
	Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	0	3	
	Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	0	8	
	Опрос в начале занятия	2	-	
	Дополнительное задание	6	-	
Рубежный рейтинг-контроль	Тестирование	3	5	
ИТОГО		20	25	

**Таблица 6.4.5.** Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
Посещение занятий	8	9	9	26
Выполнение домашних заданий по темам с учетом компонента своевременности	10	7	3	15
Работа на практических занятиях/участие в семинарах (дискуссиях) по темам	3	4	8	14
Опрос в начале занятия	4	-	-	-
Дополнительное задание	-	-	4	-
<b>Тестирование</b>	5	5	5	15
<b>Итого максимум за период:</b>	<b>30</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>80</b>
Сдача зачета (максимум)				20
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>30</b>	<b>55</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

КТ – контрольная точка

**Таблица 6.4.6.** Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥90 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70 % до 89 % от максимальной суммы	4

баллов на дату КТ	
От 60 % до 69 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

**Таблица 6.4.7.** Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Традиционная оценка	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5, отлично, зачтено	90 – 100	A (отлично)
4, хорошо, зачтено	85 – 89	B (очень хорошо)
	75 – 84	C (хорошо)
	70-74	D (удовлетворительно)
3, удовлетворительно, зачтено	65 – 69	E (посредственно)
	60 – 64	
2, неудовлетворительно, не зачтено	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля):

1

### 7.1 Основная литература

1. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918498>

### 7.2 Дополнительная литература

2. Проява, С.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие / С.М. Проява, Н.М. Бобошко. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 239 с. – Режим доступа: <http://www.knigafund.ru/books/17238>

3. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, - 2016. – 376 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/918433>

4. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 384 с. – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/916995>

## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля):

- 2 - Windows XP SP3 , Microsoft Windows 2000 Server, Microsoft Office 2003, Microsoft Office 2007, Adobe Reader, Google Chrome, Microsoft Office Professional Plus 2013
- 3 - справочно-правовая система «КонсультантПлюс», ЭБС Книга фонд, Электронная отчетность РОССТАТ, <http://www.cbr.ru/>, <http://www.financy.ru/>, <http://www.minfin.ru/>, <http://consultant.ru>, <http://garant.ru>

- Программные продукты:  
1С предприятие, Альт-Финансы

«Альт Инвест»  
 «Перечень льготных профессий»  
 «PsvRSV»  
 «Документы ПУ 6»  
 «Spru\_orb»  
 «Pens-Invest»  
 «CheckPER»

## 9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

Таблица 9.1 – Материально-техническая база для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов (лабораторий) с указанием необходимого оборудования, приборов, наглядных пособий	Наименование кафедры, за которой закреплена аудитория
1	Кабинет междисциплинарных курсов.  - компьютер для оснащения рабочего места преподавателя; - технические устройства для аудиовизуального отображения информации.	Экономики, управления и финансов

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).

### 10.1 Методические указания по организации самостоятельной работы студентов и изучению дисциплины.

Появление риск-менеджмента - реакция банков на укрупнение и глобализацию масштабов банковской деятельности, а также на чрезвычайное усложнение банковских технологий, особенно с появлением производных финансовых инструментов. В свете развития риск-менеджмента как новой отрасли банковской деятельности возникает необходимость современного решения традиционной задачи, стоящей перед банками со времени их возникновения и в течение всего процесса их непрерывного развития, - задачи оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Обучающиеся по образовательным программам специалитета изучают названную дисциплину и должны в ходе ее освоения освоить компетенции, закреплённые за дисциплиной.

Ознакомиться с основными положениями дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика», необходимыми для решения теоретических и практических задач в практической деятельности специалиста позволяет самостоятельная работа студента при изучении учебной литературы по дисциплине «Оценка кредитоспособности заемщика».

Одним из основных условий успешного овладения учебным материалом является посещение лекционных, практических и семинарских занятий. Если по каким-то причинам занятие было пропущено, необходимо самостоятельно разобрать пропущенную тему (восстановить конспект лекции, разобрать задания практического занятия, подготовить вопросы к семинарскому занятию), иначе дальнейшее изучение дисциплины существенно осложнится. Важно выполнять все задания, предлагаемые преподавателем для самостоятельной работы.

Самостоятельная работа специалистов является важнейшей составной частью учебной работы и предназначена для достижения следующих целей:

- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;

- подготовка к предстоящим занятиям, тестированию и экзамену;
- формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Для повышения эффективности самостоятельной работы специалистам рекомендуется следующий порядок ее организации:

- 1) изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой, как конспектов лекций, так и учебников;
- 2) особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, формул, что необходимо для правильного понимания и решения задач;
- 3) нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в лекции или в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала;
- 4) еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

Усвоение учебного материала должно происходить постепенно в течение семестра, а не одновременно за день до экзамена.

Перечень тем для самостоятельного изучения представлен в таблице 5 данной рабочей программы дисциплины.

Обучающийся при отсутствии на занятиях выполняет также реферат по определенной теме и/или решает задачи, представленные в методических указаниях по проведению практических занятий так же по определенной теме.

Реферат оформляется по единым требованиям, изложенным в «Требования по оформлению письменных работ (экзаменационных работ, зачётных работ, рефератов, курсовых работ, отчётов по практике (все виды практик), выпускных квалификационных работ, научно-исследовательских работ и др.) для обучающихся по программам среднего, высшего и дополнительного профессионального образования. / под общ. ред. канд. экон. наук, доцента Е.В. Долматовой. – Мурманск: МАЭУ, 2015. – 45 с.г.»

Для выполнения реферата в качестве самостоятельной работы по пропущенному лекционному занятию обучающийся выбирает тему реферата по соответствующей теме занятия в таблице 4.2 данной рабочей программы.

#### **Темы рефератов:**

Процесс управления кредитным риском в банке.

Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика.

Резервирование и лимитирование как методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании.

Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.

**Тема лекционного занятия: *Предприятия-заемщики: оценка кредитоспособности и управление кредитным риском.***

Темы рефератов:

Методика определения кредитного рейтинга предприятий.

Определение кредитного рейтинга предприятия как интегральной оценки его кредитоспособности.

Оценка уровня финансового состояния юридических лиц -нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.

Рейтинговая оценка финансового состояния юридических лиц - нерезидентов, предприятий с упрощенной системой налогообложения и предпринимателей без образования юридического лица.

**Тема лекционного занятия: *Методика кредитного скоринга физических лиц и Управление кредитным риском при кредитовании физических лиц.***

Темы рефератов:

Кредитный скоринг заемщика - физического лица.

Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица.

Категории качества ссуды в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Определение размера расчетного резерва.

*Тему реферата лучше предварительно согласовать с преподавателем.*

## 10.2 Методические указания по проведению практических занятий

Дисциплина «Оценка кредитоспособности заемщика» является дисциплиной учебного курса, обеспечивающей получение знаний по организации и функционированию платежных систем, издержек и рисков, эффективности и бесперебойности розничных и оптовых платежей, специфики платежных и инфраструктурных услуг, сочетания бесперебойности перевода денежных средств и надежности функционирования платежных систем, взаимозависимости банковских рисков и рисков платежных систем и пр. важные элементы, которые необходимо знать специалисту.

*Примерный перечень задач, решаемых на практических занятиях*

Задача 1. Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита — 100 тыс. руб.

Определить наращенную сумму депозита на сроки: а) 4 месяца; б) 5 месяцев; в) год.

Решение:

1).  $100\ 000 \cdot (1 + 0,05 \cdot 4/12) = 101\ 665$  руб.

2).  $100\ 000 \cdot (1 + 0,06 \cdot 5/12) = 102\ 500$  руб.

3).  $100\ 000 \cdot (1 + 0,07) = 107\ 000$  руб.

Задача 2. Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт.

Определить:

а) наращенную сумму долга;

б) сумму процентов за пользование кредитом.

Решение:

1)  $600\ 000 \cdot (1 + 0,25 \cdot 0,12 + 0,25 \cdot 0,13 + 0,25 \cdot 0,14) = 658\ 500$  руб.

2).  $658\ 500 - 600\ 000 = 58\ 500$  руб.

Задача 3. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов.

Решение:

1).  $6\ 000\ 000 \cdot (1 + 0,15)^2 = 7\ 635\ 000$  руб.

2)  $7\ 635\ 000 - 6\ 000\ 000 = 1\ 635\ 000$  руб.

Задача 4. Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней.

Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

Решение:

$$3000 \cdot 100 \cdot 360 / 120000 \cdot 90 = 10 \%$$

Задача 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых.

Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Решение:

$$150000 \cdot 0,15 \cdot 2/12 + 250000 \cdot 0,2 \cdot 3/12 = 16250 \text{ руб.}$$

Задача 6. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Vzfeinfo.Ru

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;  
б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Решение:  $H2 = 150000/1700000 = 0,088$  или 8,8% ( $H2=8,8\%$  ниже норматива-15%).  
 $H3 = 2500000/1700000 + 4500000 = 0,403$  или 40,3% ( $H3=40,3\%$  ниже норматива-50 %).

Задача 7. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
1. Прибыль	4660
2. Капитал	55900
3. Работающие активы	330500

Определить:

- а) коэффициент рентабельности капитала и его экономический смысл;  
б) коэффициент рентабельности работающих активов и его экономический смысл.

Решение:

- 1).  $4660/55900=0,083$  или 8,3% (эффективность использования капитала).  
2).  $4660/330500 = 0,014$  или 1,4% (показатель эффективности работающих активов).

Задача 8. Приведены данные баланса предприятия, тыс. руб.

Показатели	Код строки баланса	Сумма
1. Денежные средства	260	9003
2. Оборотные активы	290	290442
3. Краткосрочные обязательства	690	80500

Vzfeinfo.Ru

Требуется:

- а) определить коэффициент текущей ликвидности, сравнить с оптимальным значением;  
б) определить коэффициент абсолютной ликвидности, сравнить с оптимальным значением.

Решение:

- 1).  $290442/80500 = 3,6$  (нормативное значение равно 1,0 – 2,0).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов.

- 2).  $9003/80500 = 0,11$  (нормативное значение равно 0,1 – 0,3).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств.