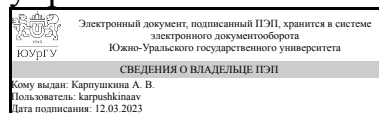


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



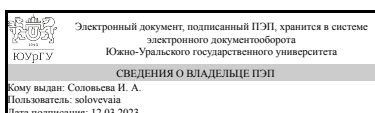
А. В. Карпушкина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины ДВ.1.10.02 Оценка кредитоспособности заемщика
для направления 38.03.01 Экономика
уровень бакалавр тип программы Академический бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

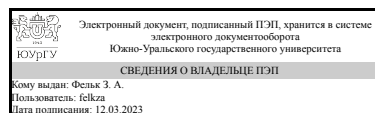
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.11.2015 № 1327

Зав.кафедрой разработчика,
Д.ЭКОН.Н., доц.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
к.техн.н., доцент



З. А. Фельк

1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика» является получение комплекса теоретических знаний, в области анализа финансового состояния заемщика, методик оценки кредитоспособности заемщика. Основными задачами курса являются: - формирование представления о платежеспособности и кредитоспособности заемщика; - овладение понятийным аппаратом, описывающим финансовое состояние заемщика; - изучение механизма выявления факторов кредитного риска и оценки их влияния на принятие решения о выдаче кредита; - изучение современных концепций анализа кредитоспособности заемщика; - изучение методик оценки кредитоспособности заемщика, применяемых в крупных кредитных организациях; - рассмотрение методов анализа достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения; - изучение информационной базы для оценки кредитоспособности заемщика.

Краткое содержание дисциплины

Изучаются теоретические и прикладные вопросы комплексного анализа кредитоспособности заемщика, дается сравнительная оценка известных методических подходов к анализу кредитоспособности хозяйствующего субъекта, выявляются проблемы представления полной и достоверной информации для анализа кредитоспособности, описываются организационные этапы и процедуры экспертизы кредитной заявки, предлагаются оригинальные методики анализа кредитных рисков, анализа выполнения требований по обеспечению кредита, комплексной оценки кредитоспособности заемщика с присвоением ему соответствующего класса надежности.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ОПК-3 способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Знать:- сущность кредитоспособности заемщика; - задачи анализа кредитоспособности заемщика; - методы анализа финансового состояния заемщика; - основные концепции анализа кредитоспособности заемщика; - основные методы оценки кредитоспособности заемщика; - информационную базу для анализа и оценки кредитоспособности заемщика; - принципы формирования и использования бюро кредитных историй.
	Уметь:- использовать информационную базу для анализа кредитоспособности заемщика; - анализировать финансовое состояние заемщика; - применять существующие методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
	Владеть:- методиками анализа кредитоспособности заемщика; - методиками анализа финансового состояния заемщика; - способностью выбрать инструментальные

	средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Знать:- сущность кредитоспособности заемщика; - задачи анализа кредитоспособности заемщика; - методы анализа финансового состояния заемщика; - основные концепции анализа кредитоспособности заемщика; - основные методы оценки кредитоспособности заемщика; - информационную базу для анализа и оценки кредитоспособности заемщика; - принципы формирования и использования бюро кредитных историй.
	Уметь:осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
	Владеть:способностью оценивать кредитоспособность клиентов
ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знать:- сущность кредитоспособности заемщика; - задачи анализа кредитоспособности заемщика; - методы анализа финансового состояния заемщика; - основные концепции анализа кредитоспособности заемщика; - основные методы оценки кредитоспособности заемщика; - информационную базу для анализа и оценки кредитоспособности заемщика; - принципы формирования и использования бюро кредитных историй.
	Уметь:- использовать информационную базу для анализа кредитоспособности заемщика; - анализировать финансовое состояние заемщика; - применять существующие методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика.
	Владеть:Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.23 Инвестиции и инвестиционный анализ	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
------------	------------

Б.1.23 Инвестиции и инвестиционный анализ	Знать: критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; Уметь: - проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; Владеть: - навыками критического анализа полученных в ходе анализа показателей эффективности инвестиционных проектов
---	---

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах	
		Номер семестра	
		10	
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108	
<i>Аудиторные занятия:</i>	12	12	
Лекции (Л)	2	2	
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	10	10	
Лабораторные работы (ЛР)	0	0	
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	96	96	
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям	96	96	
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет	

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Цель и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика	5	1	4	0
2	Современные концепции анализа кредитоспособности заемщика	7	1	6	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Определение понятия "кредитоспособность заемщика"	1
1	2	Современные концепции анализа кредитоспособности заемщика. Классификационные модели анализа кредитоспособности заемщика	1

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
-----------	-----------	---	--------------

1	1	Определение понятия "кредитоспособность заемщика"	2
2	1	Изучение и анализ основных концепций анализа кредитоспособности заемщика	2
3	2	Рейтинговая оценка кредитоспособности предприятия-заемщика	2
4-5	2	Оценка кредитоспособности по методике Сбербанка России	4

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Источники информации, используемые при оценке кредитоспособности заемщика. Анализ эффективности БКИ	1.Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с. 2. Эффективное взаимодействие банков и бюро кредитных историй// А.А. Прахов, "Банковский ритейл", N 1, I квартал 2012 г.	4
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Определения понятия «кредитоспособность», вводимые разными экономистами	1. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М. : Кнорус, 2008. – 256 с. 2. Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	8
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Методики оценки кредитоспособности в российских кредитных организациях	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	6
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Методики оценки кредитоспособности юридических лиц	1. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков. М., 2008., - 51 с. 2. Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	16
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Методика оценки кредитоспособности, применяемая в Сбербанке России	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	8
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	8
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Концепции анализа кредитоспособности заемщика	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	12
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Методики оценки кредитоспособности физических лиц	1. Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с. 2.	8

	Использование скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщика //Н.И. Опарина, "Банковское кредитование", N 5, сентябрь-октябрь 2009 г.	
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Анализ обеспечения по кредиту	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	10
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Методики оценки кредитоспособности в зарубежных банках	Ендовицкий, Д.А., Бочарова, И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М. : КноРус, 2008 – 264 с.	8
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям Параметры, управляющие банковским риском	1. Банковские риски: учебное пособие / под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф., Н.И. Валенцевой. – М. : КНОРУС, 2007. – 232 с. 2. Куликова, Е.Е. Управление рисками. Инновационный аспект / Е.Е. Куликова. – М. : Бератор Паблицинг, 2008. – 204 с. 3.Кредитование отдельных контрагентов банка, понятийные аспекты методики оценки рисков // Д.В. Высоковский, "Организация продаж банковских продуктов", N 1, I квартал 2008 г.	8

6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
круглый стол	Практические занятия и семинары	Анализ эффективности бюро кредитных историй	2
деловые игры	Практические занятия и семинары	Анализ кредитоспособности заемщиков - физических лиц с использованием рассмотренных на лекциях методиках.	2
круглый стол	Практические занятия и семинары	Рассмотрение открытых источников для повышения эффективности оценки кредитоспособности.	2
деловые игры	Практические занятия и семинары	Студентам предлагается стать кредитными специалистами и поработать с потенциальным заемщиком: определить требования к документам для заемщика, провести оценку финансового состояния заемщика, оценку обеспечения по кредиту с целью формирования обоснованной оценки кредитоспособности заемщика.	2

Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
деловые игры	Анализ кредитоспособности заемщиков - физических лиц с использованием рассмотренных на лекциях методиках.

деловые игры	Студентам предлагается стать кредитными специалистами и поработать с потенциальным заемщиком: определить требования к документам для заемщика, провести оценку финансового состояния заемщика, оценку обеспечения по кредиту с целью формирования обоснованной оценки кредитоспособности заемщика.
круглый стол	Анализ эффективности бюро кредитных историй
круглый стол	Рассмотрение открытых источников для повышения эффективности оценки кредитоспособности.

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ОПК-3 способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Практическое задание (текущий контроль)	Оценка определения класса заемщика на основе методики Сбербанка, Оценка кредитного риска корпоративных клиентов Сбербанка, Методика оценки кредитоспособности юридических лиц Альфа банка
Все разделы	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	текущее тестирование	Тест 1, Тест 2, Тест 3
Все разделы	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Промежуточная аттестация (экзамен)	Защита выполненных заданий
Все разделы	ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Промежуточная аттестация (экзамен)	Защита выполненных заданий
Все разделы	ОПК-3 способностью выбрать инструментальные средства для	Промежуточная аттестация	Защита выполненных заданий

	обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	(экзамен)	
Все разделы	ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Практическое задание (текущий контроль)	Оценка определения класса заемщика на основе методики Сбербанка, Оценка кредитного риска корпоративных клиентов Сбербанка, Методика оценки кредитоспособности юридических лиц Альфа банка

7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Промежуточная аттестация (экзамен)	Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации предполагает устную защиту выполненных в процессе изучения дисциплины практических заданий. При защите работы принимается во внимание качество выступления согласно следующим критериям: 1) умение доступно и понятно передать содержание задания; 2) полнота раскрытия полученных результатов; 3) полнота ответов на дополнительные вопросы; 5) ораторское искусство и владение голосом. На экзамене происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине «Анализ кредитоспособности заемщика» на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется в ведомость, зачетную книжку студента. Критерии оценивания: 5 баллов выставляется студенту, продемонстрировавшему полное соответствие всем требованиям, умеет доступно и понятно передать содержание выполненного задания, имеет высокий уровень компетентности в рамках предмета исследования, владеет категориальным аппаратом исследования, методологической, методической, нормативной и статистической базой исследования; полностью раскрыл полученные результаты, владеет голосом и умеет привлечь внимание; дает краткие, аргументированные, уверенные и по существу ответы на дополнительные вопросы. 4 балла выставляется студенту, который показал достаточное соответствие требованиям при защите результатов выполненных заданий, компетентен в предмете исследования, при этом в используемой аргументации имеются незначительные	Отлично: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 % Хорошо: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 % Удовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 % Неудовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %

	<p>несоответствия и неточности, достаточно грамотно, хорошим языком, с соблюдением норм деловой речи излагает материал, ведет коммуникацию, формулирует выводы и практические рекомендации, дает достаточно аргументированные ответы на дополнительные вопросы, но с незначительными затруднениями. 3 балла выставляется студенту, который показывает знания предмета исследования, но при ответе отсутствует явная связь между проведенным в задании анализом и выводами, нет четкости полученных результатов, содержание задания передано не совсем доступно, наблюдаются ошибки в использовании категориального аппарата исследования, имеет затруднения в нормах профессиональной речи, чувствует себя неуверенно при раскрытии предмета исследования, ответы на дополнительные вопросы, вызывают определенные затруднения. 2 балла выставляется студенту, выполнившему требования к защите результатов заданий с существенными нарушениями, показал низкий уровень компетентности в рамках предмета исследования, студент затрудняется в ответах на дополнительные вопросы. 1 балл выставляется студенту, существенным образом испытывающему затруднения при защите результатов выполненных заданий, выводы и рекомендации не логичны, низкий уровень владения категориальным аппаратом с наличием грубых ошибок в его использовании, студент не способен подтвердить личный вклад в разработку задания, дать ответы на дополнительные вопросы; 0 баллов выставляется студенту, который существенным образом не владеет представленными результатами либо не выполнил задание в полном объеме. Максимальное количество баллов – 5</p>	
<p>текущее тестирование</p>	<p>В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно равно 10. Время, отводимое на тестирование - 30 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Максимальное количество баллов – 10 за каждый тест. Весовой коэффициент каждого тестового мероприятия равен 0,1.</p>	<p>Зачтено: Если студент дал более 60% правильных ответов Не зачтено: Если студент дал менее 60 % правильных ответов</p>
<p>Практическое задание (текущий контроль)</p>	<p>В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Выполнение практических заданий осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, приобретенного опыта, понимания студентом теоретических положений и законодательных ограничений при решении конкретных практических задач, умения применять на практике</p>	<p>Зачтено: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине более 60 % Не зачтено: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине менее 60 %</p>

	<p>полученные знания. Студенту получается объект исследования (юридическое лицо) и проводит оценку кредитоспособности на основе различных методик. Результаты проведенного анализа излагаются письменно (в электронном виде) и загружаются студентом в электронную среду (ЮУрГУ 2.0). Критерии оценивания: - задание выполнено в полном объеме, логично, качественно оформлено - 5 баллов; - задание выполнено в полном объеме, достаточно логично, оформлено с некоторыми нарушениями - 4 балла; - задание выполнено не полностью, имеются не логичные связи либо оформлено не качественно - 3 балла; - задание выполнено не полностью, логические переходы и выводы не отражают полученных результатов либо оформлено с существенными нарушениями - 2 балла; - задание выполнено поверхностно, не содержат логических выводов и заключений и не оформлено - 1 балл; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 5 за одно практическое задание.</p> <p>Распределение весовых коэффициентов за данный тип практических заданий: 1. Вес – 0,1. Оценка определения класса заемщика на основе методики Сбербанка, 2. Вес – 0,3. Оценка кредитного риска корпоративных клиентов Сбербанка, 3. Вес – 0,3.</p> <p>Методика оценки кредитоспособности юридических лиц Альфа банка</p>	
--	---	--

7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Промежуточная аттестация (экзамен)	<p>Список практических заданий для защиты:</p> <p>Оценка определения класса заемщика на основе методики Сбербанка, Оценка кредитного риска корпоративных клиентов Сбербанка, Методика оценки кредитоспособности юридических лиц</p> <p>Примерный перечень дополнительных вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сформулируйте цель анализа кредитоспособности заемщика. 2. Перечислите этапы анализа кредитоспособности. 3. Достоинства и недостатки финансовых коэффициентов. 4. Что понимается под кредитоспособностью и платежеспособностью компании? 5. Что понимается под ликвидностью активов компании? Какие активы относятся к третьему классу ликвидных активов? 6. Как рассчитывается коэффициент автономии? Экономическое содержание коэффициента? Какое оптимальное значение должно быть у коэффициента автономии? 7. Особенности моделей оценки кредитоспособности, основанных на методах комплексного анализа. 8. В чем преимущества методики на основе анализа денежного потока? 9. Приведите «золотое правило экономики предприятия». 10. Что характеризуют коэффициенты левереджа? 11. Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности) (Кп) составил 0,94. О чем свидетельствует значение показателя? 12. Для чего рассчитываются коэффициенты прибыльности? Перечислите основные коэффициенты.

	<p>13. Для чего при оценке кредитоспособности заемщика используются прогнозные модели? Приведите примеры прогнозных моделей.</p> <p>14. Рассчитываемые оценочные показатели методики Сбербанка России. О чем говорит значение $S > 2,42$?</p> <p>15. В чем специфика оценки кредитоспособности индивидуальных предпринимателей?</p> <p>16. Что такое скоринг?</p> <p>17. Основные недостатки экспертных систем оценок заемщиков-физических лиц.</p> <p>18. Основные характеристики информации, используемой при анализе кредитоспособности?</p> <p>19. Какие факторы, снижающие достоверность информации, являются объективными?</p> <p>20. Какой документ Центрального банка определяет порядок формирования резервов по ссудам?</p>
<p>текущее тестирование</p>	<p>1. Какие из перечисленных активов относятся к медленно реализуемым активам?</p> <p>а) внеоборотные активы; б) запасы и затраты; в) долгосрочные финансовые вложения.</p> <p>2. Какие из перечисленных пассивов относятся к долгосрочным?</p> <p>а) источники собственных средств. б) долгосрочные кредиты и займы. в) расчеты с кредиторами.</p> <p>3. К основным характеристикам ликвидности и платежеспособности компании относятся:</p> <p>а) величина собственных оборотных средств; б) коэффициенты ликвидности; в) доля собственного капитала в общей сумме источников.</p> <p>4. Понятие финансовая устойчивость означает:</p> <p>а) способность компании производить отчисления в госбюджет и внебюджетные фонды; б) способность работы компании без привлечения банковских кредитов и других заемных средств; в) определенное состояние счетов компании, гарантирующее ее постоянную платежеспособность.</p> <p>5. Какие показатели баланса определяют источники средств компании:</p> <p>а) собственные средства, заемные, привлеченные; б) основные средства, заемные, привлеченные. в) собственные средства, заемные, денежные средства.</p> <p>6. Какое ограничение коэффициента маневренности является нормативным?</p> <p>а) 0,5 – 1; б) 0,2–0,5; в) 1–2.</p> <p>7. Эффективность использования оборотных активов характеризуется:</p> <p>а) выручкой от продаж продукции; б) их оборачиваемостью; в) средним остатком оборотных активов.</p> <p>8. Нормативным значением коэффициента текущей ликвидности является:</p> <p>а) не менее 2. б) не менее 1. в) не менее 3.</p> <p>9. В соответствии с нормативами значение коэффициента обеспеченности собственными средствами должно быть:</p> <p>а) не менее 0,1. б) не менее 0,2. в) не менее 0,3.</p> <p>10. К какой группе показателей, характеризующих рейтинг кредитной</p>

заявки заемщика, относится его кредитная история:

а) к внешним и внутренним.

б) к внешним.

в) к внутренним.

11. Какие из перечисленных ниже видов обеспечения обладают наименьшей степенью ликвидности:

а) гарантия (поручительство) банка;

б) акции банка;

в) недвижимость (нежилая);

г) залог прав под экспортную выручку?

12. При каком значении Кдо(коэффициент достаточности обеспечения)

стоимость предлагаемого по кредит-ту обеспечения является оптимальной:

а) $K_{до} > 1$; б) $0 < K_{до} < 1$; в) $K_{до} < 0$?

13. Для анализа денежного потока и составления cash flow используется

а) прямой метод расчета денежного потока.

б) прямой или косвенный метод расчета денежного потока.

в) косвенный метод расчета денежного потока.

14. Предусмотрено ли ст. 329 ГК РФ использование в качестве видов обеспечения тех, которые не поименованы в этой статье:

а) нет, перечень видов обеспечения является закрытым;

б) да, возможно использование помимо перечисленных и других видов обеспечения, предусмотренных законом или договором;

в) да, возможно использование помимо перечисленных и дру-гих видов обеспечения, предусмотренных законом?

15. Верно ли утверждение, что стоимость резерва, создаваемого на случай дефолта заемщиков для поддержания ликвидности банка, можно определить из предположения, сколько средств акционеры заработали бы при его использовании для инвестирования в основную деятельность банка.

а) верно.

б) неверно.

16. Резерв формируется...

а) в сумме, равной стоимости обеспечения.

б) в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

в) в пределах 50% от суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

17. Портфель залоговых активов...

а) приносит доход его держателю.

б) приносит доход его держателю и направлен на снижение первичных рисков банка, содержащихся в его кредитном портфеле, путем покрытия убытков в случае дефолта заемщика.

в) не приносит дохода его держателю, а направлен на снижение первичных рисков банка, содержащихся в его кредитном портфеле, путем покрытия убытков в случае дефолта заемщика.

18. Способы управления кредитным риском (такие как введение ограничений (лимитов) по ссудам, обеспечение, создание резервов, процентные ставки)

а) должны применяться в комплексе, взаимно дополняя, но не дублируя друг друга.

б) должны применяться по отдельности.

в) могут дублировать друг друга.

19. Чем меньше значение соотношение имеющихся обяза-тельств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств

а) тем ниже уро-вень безопасности кредитования заемщика..

б) тем выше уро-вень безопасности кредитования заемщика.

20. Обязаны ли работники службы эконо-мической безопасности проводить текущие проверки заложенного имущества?

а) Да.

б) Нет.

- в) В зависимости от стоимости заложенного имущества.
21. Если Коэффициент покрытия основной суммы долга обеспечением или Коэффициент покрытия процентов по кредиту обеспечением больше 1, то
- а) залоговая стоимость обеспечения недостаточна.
 - б) залоговая стоимость обеспечения достаточна.
22. О чем свидетельствует уменьшение уровня Кнаг (коэффициента нагрузки затрат по реализации)?
- а) об уменьшении залоговой стоимости обеспечения и большей выгоде для заемщика.
 - б) об увеличении залоговой стоимости обеспечения и большей выгоде для заемщика.
 - в) об увеличении залоговой стоимости обеспечения и меньшей выгоде для заемщика.
23. Затратный подход, используемый при оценке предоставляемого обеспечения основан
- а) на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения указанного обеспечения, с учетом его износа.
 - б) на сравнении обеспечения с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок по ним.
 - в) на определении ожидаемых доходов от обеспечения.
24. К информационным видам обеспечения относят:
- а) конкурентные преимущества организации и сведения о реализуемом проекте.
 - б) конкурентные преимущества организации.
 - в) конкурентные преимущества организации, сведения о реализуемом проекте, предоставленные гарантии.
25. Активы, реализация которых возможна в течение 30 дней обладают
- а) низкой ликвидностью.
 - б) высокой ликвидностью.
 - в) средней ликвидностью.
26. Оценка кредитоспособности клиентов французскими коммерческими банками включает:
- а) оценку предприятия и анализ его баланса, а также другой отчетности и оценку кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками.
 - б) использование для оценки кредитоспособности данных картотеки Банка Франции
 - в) ответы а) и б).
27. Субъект кредитной истории –
- а) физическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.
 - б) юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.
 - в) физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.
28. Бюро кредитных историй – это...
- а) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по предоставлению кредитов.
 - б) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.
 - в) юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с

	<p>законодательством РФ, являющееся некоммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.</p> <p>29. Hit-rate – это...</p> <p>а) доля эффективных кредитных отчетов бюро кредитных историй, содержащих информацию о клиенте.</p> <p>б) доля неэффективных кредитных отчетов бюро кредитных историй, содержащих информацию о клиенте.</p> <p>30. Активы, реализация которых возможна в течение не более чем 90 дней с момента возникновения права на реализацию обеспечения обладают</p> <p>а) высокой ликвидностью.</p> <p>б) низкой ликвидностью.</p> <p>в) средней ликвидностью.</p>
Практическое задание (текущий контроль)	ftd.pdf; Оценка финансового риска предприятия (2).docx; Оценка бизнес-риска банка.docx; Для методики сбербанка - класс заемщика-6 показателей.xls; Методичка-Партнерские отношения (предприятие-банк)2.pdf

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. «Банковское кредитование»
2. «Банковский ритейл»

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. 1. Фельк, З. А. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст : непосредственный] метод. указания для студентов направления 38.03.01 "Экономика" З. А. Фельк ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Финанс. технологии ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2020. - 149, [1] с. электрон. версия
2. 2. Анализ кредитоспособности заемщика: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов ЕВ Трофимова, ЗА Фельк Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. 1. Фельк, З. А. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст : непосредственный] метод. указания для студентов направления 38.03.01 "Экономика" З. А. Фельк ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Финанс. технологии ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2020. - 149, [1] с. электрон. версия

2. 2. Анализ кредитоспособности заемщика: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов ЕВ Трофимова, ЗА Фельк Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Предрейтинговый анализ кредитоспособности заемщика: организация и методика обеспечения : монография / Д. А. Ендовицкий, И. В. Фролов, В. Г. Ширококов [и др.] ; под редакцией Д. А. Ендовицкого. — Москва : Проспект, 2018. — 185 с. — ISBN 978-5-392-27160-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/150747 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Каледин, С. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / С. В. Каледин. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 480 с. — ISBN 978-5-8114-6774-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/165832 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие / В. Л. Киреев. — 2-е изд., испр. и доп. — Санкт-Петербург : Лань, 2019. — 208 с. — ISBN 978-5-8114-3101-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/112669 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)
3. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(31.12.2022)

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	502	Компьютер, проектор

	(1)	
Пересдача	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет
Практические занятия и семинары	501 (1)	Компьютерный класс, оснащенный справочной поисковой системой «Гарант» и Интернет, прикладными программами MS Word, MS Excel, MS PowerPoint (одно рабочее место на каждого студента группы), интернет-ресурсы, комплекты контрольных работ и тестов
Самостоятельная работа студента	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет
Контроль самостоятельной работы	305 (1)	Компьютер с выходом в интернет
Экзамен	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет