

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты,

Уровень высшего образования
магистратура

Форма обучения
очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) от «12» августа 2020 г. №991.

Разработчик(и): кафедра финансов и кредита,
Рабданова Д.А., к.э.н., доцент _____

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_5_» июля 2021 г., протокол № 11.

И.о. зав. кафедрой _____ Махдиева Ю.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_5_» июля 2021 г., протокол № 10.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «_9_» июля 2021 г.

Начальник УМУ _____ Гасангаджиева А.Г.
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с определением критериев кредитоспособности и методов оценки кредитоспособности заемщиков, кредитным консультированием заемщиков по управлению и урегулированию проблемной задолженности.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-4, ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах 108 ч., по видам учебных занятий:

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро- ванный зачет, экзамен)	
	в том числе:									
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					КСР			консультации
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия					
3	108	18	6		12		90	Зачет		

1. Цели освоения дисциплины

Цель дисциплины «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» – формирование у студентов знаний в области критериев и методов оценки кредитоспособности заемщиков; механизма кредитного консультирования и управления проблемной задолженностью.

Задачи дисциплины:

- формирование представления о кредитоспособности заемщика;
- изучение критериев определения кредитоспособности заемщиков;
- изучение методов оценки кредитоспособности заемщиков;
- овладение системой практических приёмов и навыков, обеспечивающих принятие решений в сфере управления проблемной задолженностью;
- овладение навыками использования методов оценки кредитоспособности заемщиков и направлений развития кредитного консультирования в практике управления кредитным риском банка.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Изучение дисциплины «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, входящих в часть ОПОП, формируемой участниками образовательных отношений, как: «Корпоративное финансовое планирование и прогнозирование», «Управление инвестиционным портфелем».

Изучение дисциплины «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» необходимо для последующего усвоения таких дисциплин, входящих в часть ОПОП, формируемой участниками образовательных отношений, как «Анализ рынка корпоративного кредитования», «Управление корпоративным кредитным портфелем».

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения).

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-4. Способен собирать и анализировать информацию с целью подготовки предложений по совершенствованию	ПК-4.И-1. Собирает и анализирует информацию, необходимую для подготовки плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Знает: порядок ведения кредитного досье, правила корпоративной банковской этики, общие принципы и технологии продаж кредитных продуктов Умеет: проводить анализ клиентских сегментов корпоративных заемщиков, планировать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование

ванию политики банка в сфере корпоративно го кредитования		показатели кредитного портфеля корпоративных клиентов банка Владеет: способностью выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах	
	ПК-4.И-2. Обосновывает предложения по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования	Знает: основы работы по формированию плановых показателей кредитования корпоративных заемщиков Умеет: обосновывать предложения по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования	
ПК-5. Способен проводить анализ и оценку уровня рисков в сфере корпоративно го кредитования и обосновывать предложения по их минимизации	ПК-5.И-1. Способен применять методы анализа и оценки рисков кредитных сделок, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Знает: методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков корпоративных клиентов Умеет: применять методы анализа и оценки кредитных рисков, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Устный и письменный опрос, выполнение кейс- заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	ПК-5.И-2. Способен выявлять проблемные корпоративные кредиты, предоставленные банком, обосновывать предложения по минимизации кредитных рисков	Умеет: выявлять проблемные корпоративные кредиты, предоставленные банком, обосновывать предложения по минимизации рисков заключения кредитной сделки	

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины в очно-заочной форме

№	Разделы и темы дисциплины	Семест Р	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)	Формы текущего контроля успеваемости и
---	------------------------------	-------------	---	--

п/п	по модулям		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	промежуточной аттестации
Модуль 1. Понятие кредитоспособности и критерии ее определения								
1	Тема 1. Понятие и критерии кредитоспособности заемщиков	3	2	4			14	Опрос, доклады, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 1:</i>	3	2	4			30	Устный опрос
Модуль 2. Оценка кредитоспособности заемщиков								
2	Тема 2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков	3	2	4			7	Опрос, доклады, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 2:</i>	3	2	4			30	Устный опрос
Модуль 3. Кредитное консультирование								
3	Тема 3. Кредитное консультирование заемщиков по обслуживанию долга и его реструктуризации	3	2	4			8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 3:</i>	3	2	4			30	Устный опрос
	ИТОГО:	3	6	12			90	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Понятие кредитоспособности и критерии ее определения

Тема 1. Понятие и критерии кредитоспособности заемщиков

Понятие кредитоспособности заемщиков. Сложности определения кредитоспособности. Критерии кредитоспособности заёмщиков. Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов: ликвидности, эффективности (оборачиваемости), финансового левериджа, прибыльности и обслуживания долга.

Модуль 2. Оценка кредитоспособности заемщиков

Тема 2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков

Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска. Мировой опыт оценки ликвидности балансов и кредитоспособности «5С».

Модуль 3. Кредитное консультирование

Тема 3. Кредитное консультирование заемщиков по обслуживанию долга и его реструктуризации

Понятие и механизм кредитного консультирования. Зарубежный опыт предоставления консультационной помощи заемщикам по обслуживанию ссудной задолженности. Особенности кредитного консультирования заемщиков в российских кредитных организациях.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Понятие кредитоспособности и критерии ее определения

Тема 1. Понятие и критерии кредитоспособности заемщиков

Целью практического занятия является изучение понятия и особенностей определения кредитоспособности заемщика. В результате студенты должны уметь идентифицировать критерии кредитоспособности заемщиков: юридических и физических лиц, применять методы оценки кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов.

Вопросы:

1. Понятие кредитоспособности заемщиков.
2. Сложности определения кредитоспособности.
3. Критерии кредитоспособности заемщиков.
4. Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:

(1,2,3,4,5,6,7,8)

Модуль 2. Оценка кредитоспособности заемщиков

Тема 2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков

Реализуется в форме практической подготовки на базе Дагестанского регионального филиала АО Россельхозбанк.

Целью практического занятия является изучение методологии оценки кредитоспособности заемщиков. В результате студенты должны уметь применять модели оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков, анализа делового риска, анализа ликвидности балансов и кредитоспособности «5С».

Вопросы:

1. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.
2. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска.
3. Мировой опыт оценки ликвидности балансов и кредитоспособности «5С».

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:

(1,2,3,4,5,6,7,8)

Модуль 3. Кредитное консультирование

Тема 3. Кредитное консультирование заемщиков по обслуживанию долга и его реструктуризации

Целью практического занятия является изучение понятия механизма кредитного консультирования заемщиков. В результате студенты должны уметь применять зарубежный опыт кредитного консультирования заемщиков по обслуживанию ссудной задолженности в практике деятельности российских кредитных организаций.

Вопросы:

1. Понятие и механизм кредитного консультирования.
2. Зарубежный опыт кредитного консультирования заемщиков по обслуживанию ссудной задолженности.
3. Особенности кредитного консультирования заемщиков в российских кредитных организациях.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:

(1,2,3,4,5,6,7,8)

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- разбор конкретных ситуаций в сфере развития финансового рынка на основе анализа данных официальной статистики в сети Интернет, научных журналах, а также нормативно-правовых актов в области финансово-кредитного законодательства и др.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- индивидуальный опрос;
- фронтальный опрос;
- решение задач;
- тестирование;
- метод малых групп и др.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов выступают следующие:

- подготовка к практическим занятиям;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- написание рефератов;
- подготовка докладов.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);

- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);

- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);

- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

Примерная тематика рефератов и докладов по разделам дисциплины «Андеррайтинг заемщика и кредитное консультирование»

1. Оценка кредитоспособности физических лиц при потребительском кредитовании.
2. Оценка кредитоспособности физических лиц при ипотечном кредитовании.
3. Управление риском кредитного портфеля банка.
4. Зарубежная практика оценки кредитоспособности заемщиков.
5. Сравнительный анализ различных моделей кредитоспособности заемщиков.
6. Сравнительный анализ российской и зарубежной практики оценки кредитоспособности заемщиков.
7. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости заемщиков для оценки уровня кредитоспособности.
8. Регулятивные стандарты оценки уровня кредитоспособности заемщиков.
9. Скоринговые модели оценки уровня кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
10. Современные проблемы кредитных организаций в оценке кредитоспособности заемщиков.
11. Роль кредитного консультирования в системе управления кредитным риском банка.
12. Анализ практики кредитного консультирования российских коммерческих банков.
13. Зарубежный опыт кредитного консультирования в банковской практике.
14. Сравнительный анализ российского и зарубежного опыта кредитного консультирования заемщиков.
15. Современные проблемы и пути совершенствования механизма кредитного консультирования заемщиков.

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

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

1. При оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков кредитной организацией нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности, финансового левериджа и оборачиваемости утверждаются:

- a) Банком России;
- b) коммерческим банком - потенциальным кредитором;
- c) Ассоциацией российских банков;
- d) аудиторской компанией.

2. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

- a) этапу предварительной работы по предоставлению кредита;
- b) технологической процедуре выдачи кредита;
- c) контролю за правильным оформлением кредитной документации;
- d) этапу погашения кредита.

3. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:

- a) экспресс-анализом;
- b) фундаментальным анализом;
- c) SWOT-анализом;
- d) техническим анализом.

4. Одним из методов управления кредитным риском является _____ портфеля ссуд:

- a) дестабилизация;
- b) клиринг;
- c) увеличение;
- d) диверсификация.

5. В отечественной банковской практике в качестве субъекта, гарантирующего обязательства по ссуде, могут выступать:

- a) финансово устойчивые предприятия;
- b) банки и страховые компании;
- c) различные фонды;
- d) только страховые компании.

6. Заложенное в банке имущество, если иное не оговаривается в договоре залога, должно быть застраховано за счет:

- a) залогодержателя;
- b) залогодателя;
- c) третьего лица;
- d) страховой компании.

7. Оценка _____ - это оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

- a) ликвидности;
- b) доходности;
- c) кредитоспособности;
- d) рентабельности.

8. Кредитование в режиме овердрафта осуществляется в отношении заемщиков с _____ уровнем кредитоспособности:

- a) высоким;
- b) низким;
- c) любым;
- d) предельно допустимым.

9. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заемщика, представляет собой:

- a) приток денежных средств;
- b) отток денежных средств;
- c) разницу между притоком и оттоком денежных средств;
- d) прибыль организации.

10. Коэффициент финансового левериджа количественно измеряет соотношение между _____ капиталом:

- a) уставным и собственным;
- b) заемным и собственным;
- c) заемным и привлеченным;
- d) уставным и резервным.

12. Финансовое состояние заемщика - юридического лица оценивается банком на основе:

- a) баланса и отчета о прибылях и убытках на отчетную дату;
- b) бизнес-плана предстоящей деятельности;
- c) платежного календаря;
- d) технико-экономического обоснования возвратности кредита.

14. Дефицит денежных средств предприятия-заемщика обуславливает рост:

- a) дебиторской задолженности;
- b) кредиторской задолженности;
- c) краткосрочных финансовых вложений;
- d) долгосрочных финансовых вложений.

15. Залогом могут являться:

- a) основные фонды, запасы и ценные бумаги;
- b) запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов;
- c) ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов;
- d) доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставный капитал.

16. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика включает в себя:

- a) оценку качественных и количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- b) оценку широкого спектра качественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- c) оценку широкого спектра количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- d) не включает оценку качественных или количественных характеристик кредитоспособности заемщика.

17. Коэффициенты финансового левериджа характеризуют:

- a) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- b) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- c) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- d) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

18. Коэффициенты оборачиваемости характеризуют:

- a) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- b) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- c) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- d) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

19. Коэффициенты прибыльности характеризуют:

- a) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- b) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- c) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- d) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

20. Коэффициенты ликвидности показывают:

- a) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- b) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- c) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- d) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

21. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:

- a) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
- b) проводится тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;
- c) проводится тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;
- d) делается официальный запрос в бюро кредитных историй.

22. Базельский комитет по банковскому надзору в своих рекомендациях "Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу" (Базель II) установил следующие два метода присвоения кредитного рейтинга:

- a) стандартный метод и метод использования системы внутренних кредитных рейтингов банка (метод IRB);
- b) международный и внутристрановой;
- c) количественный и качественный;
- d) множественный и сингулярный.

23. Используемая любым специализированным рейтинговым агентством шкала оценок кредитного рейтинга независимо от количества градаций в ней делится на два диапазона:

- a) экспертные и формализованные рейтинги;
- b) рейтинги инвестиционного качества и рейтинги спекулятивного качества;
- c) количественные и качественные рейтинги;
- d) дифференцированные и стандартизированные рейтинги.

24. Кредитный рейтинг представляет собой:

- a) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только количественных характеристик его кредитоспособности;
- b) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку количественных и качественных характеристик его кредитоспособности;
- c) интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только качественных характеристик его кредитоспособности;
- d) дифференцированную для каждого заемщика оценку его кредитоспособности, включающую оценку индивидуально выбранных для каждого заемщика характеристик кредитоспособности.

25. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой:

- a) расчет, оценку и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;
- b) определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;
- c) экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;
- d) анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.

26. Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяемый как отношение собственного капитала заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:

- a) степень независимости от внешних источников финансирования;
- b) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- c) рентабельность продаж;
- d) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

27. Коэффициент деловой активности, определяемый как отношение выручки от реализации заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:

- a) степень независимости от внешних источников финансирования;
- b) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- c) рентабельность продаж;
- d) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

28. Финансовый коэффициент, определяемый как отношение прибыли заемщика к объему его выручки от реализации, имеет следующее экономическое содержание:

- a) степень независимости от внешних источников финансирования;
- b) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- c) рентабельность продаж;
- d) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

29. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заемщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:

- a) степень независимости от внешних источников финансирования;
- b) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- c) рентабельность продаж;
- d) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

30. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:

- a) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
- b) ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
- c) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
- d) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам и последний раз - при погашении кредита.

31. По степени риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" ссуды подразделяются на:

- a) стандартные и нестандартные;
- b) целевые и гарантированные;
- c) внутренние и внешние;
- d) краткосрочные и долгосрочные.

32. В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на _____ категорий качества в соответствии с Положением N 590-П:

- a) восемь;
- b) три;
- c) шесть;
- d) пять.

33. В соответствии с Положением N 590-П к первой категории качества обеспечения банковских ссуд относится:

- a) залог ценных бумаг с невысоким инвестиционным рейтингом;
- b) залог сырья, материалов и готовой продукции;
- c) залог ценных бумаг и векселей, эмитированных Министерством финансов РФ;
- d) залог земельных участков.

34. Категория качества ссуды в соответствии с требованиями Положения N 590-П определяется в зависимости от:

- a) удаленности организации от банка;
- b) кредитоспособности организации;
- c) финансового состояния и качества обслуживания долга;
- d) формы обеспечения кредита.

36. Ссуды пятой категории качества в соответствии с Положением N 590-П называются:

- a) стандартные ссуды;
- b) нестандартные ссуды;
- c) проблемные ссуды;
- d) безнадежные ссуды.

37. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- a) коэффициенты финансового левериджа;
- b) коэффициенты оборачиваемости;
- c) коэффициенты прибыльности;
- d) коэффициенты ликвидности.

38. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение выручки от реализации предприятия к активам предприятия, относится к следующей группе коэффициентов:

- a) коэффициенты финансового левериджа;
- b) коэффициенты оборачиваемости;
- c) коэффициенты прибыльности;
- d) коэффициенты ликвидности.

39. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение прибыли предприятия к выручке от реализации, относится к следующей группе коэффициентов:

- a) коэффициенты финансового левериджа;
- b) коэффициенты оборачиваемости;
- c) коэффициенты прибыльности;
- d) коэффициенты ликвидности.

40. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- a) коэффициенты финансового левериджа;
- b) коэффициенты оборачиваемости;
- c) коэффициенты прибыльности;
- d) коэффициенты ликвидности.

41. Для оценки финансового состояния предприятия, применяющего упрощенную систему налогообложения, кредитный аналитик может использовать следующие формы финансовой отчетности данного предприятия:

- a) баланс (форма N 1) и отчет о прибылях и убытках (форма N 2) предприятия;
- b) баланс (форма N 1) предприятия;
- c) отчет о прибылях и убытках (форма N 2) предприятия;

d) книгу учета доходов и расходов предприятия, налоговую декларацию и данные управленческого учета.

42. Финансовое положение заемщика оценивается кредитной организацией в соответствии с методикой, утверждаемой:

- a) Банком России;
- b) внутренними документами кредитной организации;
- c) Ассоциацией российских банков;
- d) аудиторской компанией.

43. Перечень показателей, используемых кредитной организацией для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются следующим образом:

- a) устанавливаются Банком России;
- b) определяются самостоятельно кредитной организацией;
- c) устанавливаются Ассоциацией российских банков;
- d) определяются аудиторской компанией.

44. Стандартный метод рейтингования заемщиков, определенный в Рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу" (Базель II), предусматривает следующее:

- a) присвоение кредитного рейтинга заемщику центральным банком страны в соответствии со стандартной методикой;
- b) присвоение кредитного рейтинга заемщику кредитующим банком в соответствии с внутренней стандартизированной методикой данного банка;
- c) присвоение внешнего кредитного рейтинга заемщику специализированной сторонней организацией - независимым рейтинговым агентством;
- d) самостоятельное определение заемщиком своего кредитного рейтинга по стандартной методике.

45. Метод использования системы внутренних кредитных рейтингов (метод IRB), определенный в Рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу" (Базель II), предусматривает следующее:

- a) присвоение кредитного рейтинга заемщику Центральным банком страны в соответствии со стандартной методикой;
- b) присвоение кредитного рейтинга заемщику кредитующим банком в соответствии с внутренней стандартизированной методикой данного банка;
- c) присвоение внешнего кредитного рейтинга заемщику специализированной сторонней организацией - независимым рейтинговым агентством;
- d) самостоятельное определение заемщиком своего кредитного рейтинга по стандартной методике.

46. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение выручки от реализации предприятия к его задолженности перед банками и залогодателями по краткосрочным и долгосрочным обязательствам, относится к следующей группе коэффициентов:

- a) коэффициенты финансового левериджа;
- b) коэффициенты оборачиваемости;
- c) коэффициенты обслуживания долга;
- d) коэффициенты ликвидности.

47. Внутренние банковские методики оценки кредитоспособности банков-контрагентов не предусматривают использование для проведения кредитного анализа следующей информации:

- a) требования и ограничения, накладываемые Банком России;
- b) данные управленческого учета банка-контрагента и инсайдерская информация;

- c) информация о банке-контрагенте из СМИ;
- d) ресурсы Интернета.

48. При анализе денежного потока предприятия _____ является элементом притока денежных средств:

- a) дополнительное вложение средств в дебиторскую задолженность;
- b) увеличение кредиторской задолженности;
- c) сокращение кредиторской задолженности;
- d) погашение ссуд.

49. При анализе денежного потока предприятия _____ является элементом оттока денежных средств:

- a) высвобождение средств из дебиторской задолженности;
- b) увеличение кредиторской задолженности;
- c) сокращение кредиторской задолженности;
- d) увеличение акционерного капитала.

50. При анализе кредитоспособности юридического лица могут использоваться следующие два метода анализа денежного потока:

- a) предварительный и последующий;
- b) прямой и косвенный;
- c) экспресс-анализ и детализированный анализ;
- d) математический и статистический.

51. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой:

- a) расчет, оценку и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;
- b) определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;
- c) экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;
- d) анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.

52. Оценка уровня финансового состояния как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой:

- a) расчет, оценку и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;
- b) определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;
- c) экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;
- d) анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.

54. При рассмотрении кредитоспособности клиента под первичным источником погашения кредита понимается:

- a) реализация залога;
- b) поручительство;
- c) выручка клиента;
- d) страховое возмещение.

55. При рассмотрении кредитоспособности клиента источники погашения кредита делят на следующие два вида:

- a) внутренние и внешние;
- b) первичные и вторичные;
- c) достаточные и недостаточные;
- d) собственные и привлеченные.

56. При рассмотрении кредитоспособности клиента _____ будет выступать вторичным источником погашения кредита:

- a) реализация залога;
- b) прибыль клиента;

- c) выручка клиента;
- d) доходы будущих периодов.

57. Степень вложения собственного капитала клиента в кредитуемую операцию влияет на заинтересованность клиента в возврате кредита следующим образом:

- a) чем больше вложения собственного капитала, тем выше заинтересованность заемщика в возврате кредита;
- b) чем больше вложения собственного капитала, тем ниже заинтересованность заемщика в возврате кредита;
- c) степень вложения собственного капитала не влияет на заинтересованность заемщика в возврате кредита;
- d) степень вложения собственного капитала может влиять как на повышение, так и на понижение заинтересованности заемщика в возврате кредита.

58. _____ используется в мировой банковской практике для оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков:

- a) коэффициент Джини;
- b) Z-модель Альтмана;
- c) закон Гласса - Стигала;
- d) метод Монте-Карло.

59. _____ не используется в мировой банковской практике для оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков:

- a) коэффициент Джини;
- b) Z-модель Альтмана;
- c) методика CAMEL;
- d) правило шести "Си" (character, capacity, cash, collateral, conditions, control).

60. Основным индикатором финансовой устойчивости предприятия является:

- a) коэффициент финансовой независимости;
- b) коэффициент мгновенной ликвидности;
- c) коэффициент текущей ликвидности;
- d) коэффициент рентабельности.

Примерные варианты ситуационных задач

Задание 1. Оцените кредитоспособность клиента на основе метода коэффициентов (ликвидности).

Исходные данные:

Компания по торговле автомобилями ООО «Авто» обратилась в банк с заявлением предоставить кредит на пополнение оборотных средств на сумму 2400 тыс. руб. (два миллиона четыреста тысяч) на 12 месяцев под 22% годовых. Компания предоставила следующий баланс (тыс.руб.). Данные бухгалтерской отчетности ООО «Авто» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Агрегированный баланс ООО «Авто»

Актива		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	1584	Кредиторская задолженность	9700
Дебиторская задолженность	1126	Кредиты банков	4072
Краткосрочные финансовые вложения	8010		

Запасы	3522		
Основные средства	25100	Собственный капитал	25570
Всего	39342	Всего	39342

Задание 2. Определите кредитоспособность заемщика на основе анализа денежных потоков.

Исходные данные:

Общий (чистый) денежный поток клиента банка (юр. лица) составил в 1 квартале + 70 млн. руб., во 2 квартале - + 33 млн. руб., в 3 квартале + 40 млн. руб., в 4 квартале + 39 млн. руб. Все долговые обязательства соответственно: 350 млн. руб., 200 млн. руб., 290 млн. руб. Изменения денежных потоков представлены в таблице 2.

Таблица 1 – Элементы притока средств составили:

Показатель	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Прибыль и амортизация	157	163	151	95
Изменения кредиторской задолженности	+ 39	-35	+10	+45
Изменения основных фондов	+3	+10		
Изменения прочих пассивов	+ 43	+ 10	+20	+15
Изменения уставного фонда	+50			
Кредиты	-	+20	+10	+25

Методические указания. При расчете чистого денежного потока необходимо денежный поток на начало квартала скорректировать на изменения притока средств. Затем определить коэффициент соотношения, который определяется путем деления денежного потока на долговые обязательства. Нормы соотношения установлены: для 1 класса - 0,75; 2 класса - 0,45; 3 класса - 0,25.

Задание 3. Оцените кредитоспособность клиента на основе методики модели Альтмана.

Ситуация: Вы работаете в кредитном отделе коммерческого банка. Вам необходимо на основании бухгалтерской отчетности предприятия (организации) рассчитать коэффициент вероятности банкротства. Бухгалтерская отчетность предоставляется преподавателем в виде раздаточного материала.

Задание 4. Составить заключение о возможности предоставления кредита

Ситуация: Вы работаете в кредитном отделе коммерческого банка. Вам необходимо: на основании финансовых показателей (приведенных в таблице 3) определить рейтинг – заемщика. На основании определенного класса кредитоспособности описать условия кредитования каждого заемщика и составить заключение о возможности предоставления кредита. Вся недостающая информация дополняется студентом самостоятельно.

Исходные данные:

Таблица 3 – Показатели ликвидности по предприятиям приведенные на основании бухгалтерской отчетности

Предприятие-заемщик	Коэф. абсолютной ликвидности	Коэф. промеж. ликвидности	Коэф. текущей ликвидности	Коэф. независимости
ОАО «Барс»	0,39	0,89	1,92	0,50
АО «ЮНИТИ»	0,18	0,65	1,34	0,58
ООО «Метелица»	0,10	0,45	0,9	0,42

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 3 семестр)

1. Понятие кредитоспособности заемщиков.
2. Сложности определения кредитоспособности.
3. Критерии кредитоспособности заёмщиков.
4. Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов.
5. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.
6. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска.
7. Мировой опыт оценки ликвидности балансов и кредитоспособности «5С».
8. Понятие и механизм кредитного консультирования.
9. Зарубежный опыт кредитного консультирования заемщиков по обслуживанию ссудной задолженности.
10. Особенности кредитного консультирования заемщиков в российских кредитных организациях.

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50% и промежуточного контроля – 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях – 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы – 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – 70 баллов;
- решение задачи – 30 баллов.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

а) адрес сайта курса

1. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 3.07.2021).

б) основная литература:

2. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный

- университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html> (дата обращения: 3.07.2021).
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевой. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> (дата обращения: 3.07.2021).
 4. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html> (дата обращения: 3.07.2021).
- в) дополнительная литература:
5. Банковское дело : учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Складоровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 3.07.2021).
 6. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71190.html> (дата обращения: 3.07.2021).
 7. Вадимова С.А. Организация деятельности кредитной организации : практикум / С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 76 с. : табл. - Библиогр.: с. 66-70. - ISBN 978-5-8158-1952-8 ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483747> (3.07.2021).
 8. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2016. — 233 с. — 978-5-4365-0906-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html> (3.07.2021).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 3.07.2021).
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 3.07.2021).
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru (дата обращения 3.07.2021).
4. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.07.2021).
5. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 3.07.2021).
6. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. Махачкала, 2018. URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 3.07.2021).
7. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. Москва. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 3.07.2021).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.