

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Факультет культуры и искусств  
Кафедра стратегического развития экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Декан факультета



Т. М. Кожевникова  
«21» июня 2023 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.ДВ.02.26 Кредитование физических лиц

Направление подготовки/специальность: 46.03.02 - Документоведение и архивоведение

Профиль/направленность/специализация: Документоведение и документационное обеспечение управления

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2023

Тамбов, 2023

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 46.03.02 - Документоведение и архивоведение (уровень бакалавриата) (приказ Министерства науки и высшего образования РФ от «29» октября 2020 г. № 1343).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры стратегического развития экономики «14» июня 2023 г. Протокол № 8

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Факультета культуры и искусств, Протокол от «21» июня 2023 г. № 6.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Бакалавриата.....	13
3. Объем и содержание дисциплины.....	14
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	16
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	21
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	23
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	24

## 1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- организационно-управленческий
- технологический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 07 Административно-управленческая и офисная деятельность (в сфере организационного и документационного обеспечения управления организациями)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	Проектирует траекторию своего профессионального роста и личностного развития, расширяет свой профессиональный кругозор: приобретает и использует на практике базовые знания, умения и навыки из различных сфер профессиональной деятельности, в том числе в сфере кредитования физических лиц

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения					
		Заочная (семестр)					
		1	2	3	4	5	6
1	Адаптивная физическая культура в санаторно-курортной системе		+				
2	Адаптивная физическая культура в системе здравоохранения			+			
3	Адаптивная физическая культура в системе образования				+		
4	Аналитическое чтение			+			

5	Бизнес-планирование в АльтИнвест				+		
6	Биология развития человека в норме и патологии				+		
7	Брендинг				+		
8	Введение в звукорежиссуру		+				
9	Введение в проектную деятельность		+				
10	Введение в психологию кризисных состояний и отклоняющегося поведения		+				
11	Виды, методы и технологии в профайлинге			+			
12	Вожатский практикум				+		
13	Восстановление истории семьи по открытым информационным базам данных				+		
14	Генетика человека		+				
15	Геополитика и политическая география		+				
16	Двигательный режим (инструктор по физической культуре)				+		
17	Девальвация нормы психического и личностного развития: причины и последствия				+		
18	Демографические и миграционные процессы			+			
19	Диагностика и психологические технологии профилактики отклоняющегося поведения				+		
20	Документирование деятельности кадровой службы			+			
21	Документирование трудовых отношений				+		
22	Запись голоса и инструментов в студии звукозаписи			+			

23	Зарубежная литература и вызовы современности				+		
24	Здоровье-формирующие технологии в образовательной среде		+				
25	Игровые технологии			+			
26	Институт семьи в современном обществе		+				
27	Интернет-аналитика – основа продвижения современного предприятия			+			
28	Как любить ребенка: эмоциональный компонент родительского отношения			+			
29	Коммуникация и коммуникативная компетентность		+				
30	Комплаенс в системе обеспечения безопасности бизнеса				+		
31	Комплексная экономическая безопасность бизнеса			+			
32	Контроль за исполнением ремонтов в многоквартирных домах			+			
33	Коучинг эффективного общения. Техники развития эмоционального интеллекта			+			
34	Критический инструментарий для принятия решений и аргументация				+		
35	Культивирование микроорганизмов				+		
36	Лингвистическая экспертиза спорных текстов				+		
37	Литература русского зарубежья			+			
38	Личное планирование и управление рабочим временем			+			

39	Менеджмент карьеры: как стать успешным руководителем			+			
40	Методика организаций массовых туристских мероприятий: соревнования, слеты, походы				+		
41	Методика организаций экскурсий и экскурсионных туров			+			
42	Методика составления родословной			+			
43	Методы изучения повседневности		+				
44	Методы изучения семьи				+		
45	Механизмы протекания органических реакций			+			
46	Мир современного искусства: постмодернистский проект		+				
47	Модели электронной коммерции				+		
48	Молекулярная микробиология и вирусология		+				
49	Молекулярно-биологические основы поведения и зависимостей		+				
50	Мотивация в коучинге				+		
51	Налогообложение бизнеса			+			
52	Нормы и правила современного этикета				+		
53	Нормы языкового общения в условиях виртуальной среды			+			
54	Общая физиология микроорганизмов			+			
55	Оперативная психодиагностика личности				+		

56	Организационно-правовые основы деятельности некоммерческих организаций		+				
57	Организация работы с детьми				+		
58	Организация работы с семьей			+			
59	Организация работы спортивного судьи по избранному виду спорта			+			
60	Организация развивающей предметно-пространственной среды				+		
61	Основные приемы эффективной работы с информацией			+			
62	Основы аргументации				+		
63	Основы биржевого дела				+		
64	Основы видеоблогинга				+		
65	Основы визуальной психодиагностики и профайлинга		+				
66	Основы деловой коммуникации на иностранном языке		+				
67	Основы конфликтологии			+			
68	Основы копирайтинга			+			
69	Основы коучинга		+				
70	Основы логики		+				
71	Основы логопедии		+				
72	Основы организации работы с молодежью		+				
73	Основы правильного питания			+			
74	Основы предоставления жилищно-коммунальных услуг населению		+				
75	Основы рекламы		+				
76	Основы рекреологии		+				
77	Основы современных методов физического анализа вещества				+		
78	Основы судебной лингвистической экспертизы			+			



79	Основы управления документацией		+				
80	Основы управления персоналом		+				
81	Основы физиологии и гигиены детей		+				
82	Основы эффективного менеджмента			+			
83	Педагогический артистизм		+				
84	Педагогический дизайн технологий обучения				+		
85	Письменный перевод документов физических лиц			+			
86	Письменный перевод документов юридических лиц				+		
87	Поведение в публичных местах			+			
88	Поведение потребителей и коммуникативная политика			+			
89	Повседневные разговоры				+		
90	Познание себя через практическую психологию			+			
91	Познание себя через психодиагностику		+				
92	Понятие психологической травмы в современной психологии		+				
93	Посттравматическое личностное развитие: приговор или точка личностного роста			+			
94	Практикум по игровым технологиям				+		
95	Практикум по организации логопедической работы в дошкольном образовательном учреждении				+		
96	Проблема смысла жизни и ценности в философии			+			

97	Программирование на языке Python. Базовый курс		+				
98	Программирование на языке Python. Продвинутый курс			+			
99	Программирование на языке Python. Разработка веб-приложений с использованием Flask				+		
100	Проектный семинар			+	+	+	+
101	Психика и мозг		+				
102	Психология благополучия, или психология счастливого человека				+		
103	Психология девиантной личности			+			
104	Психология детства		+				
105	Психология игры		+				
106	Психология креативности			+			
107	Психология критического мышления		+				
108	Психология молодости и зрелости				+		
109	Психология подросткового и юношеского возраста			+			
110	Психология раннего возраста			+			
111	Психология творческого саморазвития		+				
112	Психология управления персоналом			+			
113	Психофизиологические основы поведения и когнитивных функций			+			
114	Публичная служба в системе государственного и муниципального управления				+		
115	Развитие лидерского потенциала руководителя				+		

116	Родословно-биографическое краеведение		+				
117	Русская писательская критика XIX-XXI веков		+				
118	Самоменеджмент: методики и технологии				+		
119	Саморазвитие и актерское мастерство				+		
120	Сведение и мастеринг в студии звукозаписи				+		
121	Современная химия и окружающая среда		+				
122	Современные инструменты личной эффективности		+				
123	Современные маркетинговые технологии		+				
124	Современные методы химического анализа в криминалистике				+		
125	Современные молекулярно-биологические и микробиологические методы в криминалистике			+			
126	Современные подходы к персональному менеджменту		+				
127	Современные экологические проблемы		+				
128	Социальные сети как коммуникационные каналы		+				
129	Стандартизация и управление качеством в ресторанном и гостиничном бизнесе				+		
130	Стартап «Art-развитие», применение методов арт-терапевтической работы в социальном проекте				+		

131	Стартап через социальные проекты в некоммерческой организации			+			
132	Стартап: идея с нуля		+				
133	Стартап: от идеи к MVP			+			
134	Стартап: практика создания собственного бизнеса				+		
135	Стратегии и правила безопасного инвестирования на финансовых рынках		+				
136	Стратегический маркетинг				+		
137	Страхование личности			+			
138	Стресс-менеджмент и эффективное взаимодействие				+		
139	Текст и дискурс в Интернете				+		
140	Теоретико-методические основы вожатской деятельности		+				
141	Теория и практика судейства по видам ВФСК «ГТО»				+		
142	Теория и практика судейства по избранному виду спорта		+				
143	Технологии вожатской деятельности			+			
144	Технологии делового общения		+				
145	Технологии коррекции речевых нарушений у детей дошкольного возраста			+			
146	Технологии медиации в разрешении конфликтных ситуаций				+		
147	Технологии развития высших психических функций			+			
148	Технологии рефлексивно-творческого саморазвития			+			

149	Технология и организация гостинично-ресторанного комплекса			+			
150	Технология и организация коммерческой деятельности торгового предприятия		+				
151	Тренинг «Майнд-фитнес»				+		
152	Управление в социальной сфере			+			
153	Управление общественными отношениями		+				
154	Управляющий рестораном: карьера, развитие и soft-skills		+				
155	Формирование ассортимента и управление товарными запасами			+			
156	Функциональная составляющая эффективного менеджмента				+		
157	Цифровая культура	+	+				
158	Цифровой маркетинг и SEO			+			
159	Экология атмосферы			+			
160	Экология гидросферы				+		
161	Экономико-правовые аспекты создания и развития собственного бизнеса		+				
162	Экспертиза и оценка качества товаров				+		
163	Электронный бизнес. Электронная коммерция		+				
164	Энергоэффективность и энергосбережение в жилищной сфере				+		
165	Этнокультурные регионы мира				+		
166	Язык как объект судебной экспертизы		+				
167	Языковая личность в виртуальном пространстве		+				

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Кредитование физических лиц» относится к обязательной части учебного плана ОП по направлению подготовки 46.03.02 - Документоведение и архивоведение.

Дисциплина «Кредитование физических лиц» изучается в 2 семестре.

### 3.Объем и содержание дисциплины

#### 3.1.Объем дисциплины:

Вид учебной работы	Заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>72</b>
Контактная работа	8
Лекции (Лекции)	4
Практические (Практ. раб.)	4
Самостоятельная работа (СР)	60
Зачет	4

#### 3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.			Формы текущего контроля
		Лек ции	Пра кт. раб.	СР	
		3	3	3	
2 семестр					
1	Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Виды банковских суд, выдаваемых физическим лицам.	-	1	14	Опрос
2	Организация банковского кредитования	-	1	14	Опрос; Решение практических задач; Тестирование
3	Оценка кредитоспособност и физических лиц	2	2	18	Опрос; Решение практических задач
4	Кредитный риски и методы управления им	2	-	14	Опрос; Тестирование

#### Тема 1. Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Виды банковских суд, выдаваемых физическим лицам. (УК-6)

##### Лекция.

Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов, выдаваемых физическим лицам. Принципы кредитования: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.

Формы обеспечения возвратности кредита. Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество.

Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.

#### **Практическое занятие.**

1. Кредитная политика банка, ее цели, задачи, содержание.
2. Формы обеспечения возвратности кредита.  
потенциального заемщика.
2. Формы обеспечения возвратности кредита
3. Виды потребительского кредитования
4. Прекращение права залога.
5. Порядок обращения взыскания банка на имущество должника в случае непогашения долга

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Подготовка устного сообщения по теме.
2. Подготовка к решению задач.
3. Углубленное изучение материалов темы.

### **Тема 2. Организация банковского кредитования (УК-6)**

#### **Лекция.**

Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой заемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.

#### **Практическое занятие.**

1. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита
2. Кредитный договор, его содержание, основные разделы и реквизиты
3. Кредитный мониторинг: предварительный, текущий и последующий
4. Андеррайтинг в банке

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Оценить кредитный потенциал одного из действующих коммерческих банков.
2. Рассмотреть кредитную политику одного из действующих коммерческих банков: содержание, назначение, стратегию

### **Тема 3. Оценка кредитоспособности физических лиц (УК-6)**

#### **Лекция.**

Понятие кредитоспособности заемщика. Необходимость оценки кредитоспособности заемщика. Проблемы определения кредитоспособности. Критерии оценки кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика как способ управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности физических лиц. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется. Скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по платежеспособности (уровню дохода). Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Механизм кредитования физических лиц.

#### **Практическое занятие.**

1. Необходимость, цели и задачи анализа кредитоспособности. кредитоспособности потенциального заемщика.
2. Источники информации о кредитоспособности заемщика
3. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

4. Информационная безопасность при оценке кредитоспособности заемщика.

5. Кредитный комитет

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.
2. Решение задач.
3. Знакомство с автоматизированной системой оценки кредитоспособности физических лиц - скоринг.
4. Углубленное изучение материалов темы

### **Тема 4. Кредитный риск и методы управления им (УК-6)**

#### **Лекция.**

Содержание кредитного риска. Оценка и методы управления кредитным риском. Дифференциация как способ управления кредитным риском. Лимитирование, резервирование, хеджирование, деление рисков. Обеспечение (залог, поручительство, гарантия) как способ снижения кредитного риска.

#### **Практическое занятие.**

1. Залог: понятие и сфера применения.
2. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.
3. Страхование кредитных рисков
4. Кредитные деривативы
5. Переоценка активов по рыночной стоимости как способ минимизации риска
6. Способы снижения кредитного риска
7. Диверсификация кредитного портфеля

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.
2. Анализ качества кредитного портфеля на конкретном заданном примере

### **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

#### **4.1. Распределение баллов:**

Балльно-рейтинговые мероприятия не предусмотрены

#### **4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля**

### **Опрос**

Тема 1. Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Виды банковских кредитов, выдаваемых физическим лицам.

1. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.
2. Раскройте особенности всех видов банковских кредитов, выдаваемых физическим лицам.
3. Раскройте содержание принципов кредитования: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.
4. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
5. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество.
6. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей

### **Тема 2. Организация банковского кредитования**

1. Перечислите основные критерии классификации кредитов
2. Покажите различие видов и форм кредитов
3. Что такое просроченная ссудная задолженность?



4. Кто может быть участником кредитной сделки? Существует ли ограничение по заемщикам?
5. Какова экономическая природа процентной ставки по ссудам, и какие факторы ее определяют?
6. Перечислите основные формы обеспечения по ссуде, дайте им характеристику
7. Какие документы должен представить заемщик для получения потребительского кредита?
8. Какие документы должны представить предприятия (организации)?
9. Что такое «Бюро кредитных историй» и кем оно создано?
10. Кто такие андеррайтеры и какую роль они выполняют в банковском кредитовании?

### Тема 3. Оценка кредитоспособности физических лиц

1. Расскажите о необходимости, цели и задаче анализа кредитоспособности
2. Опишите общую схему оценки кредитоспособности потенциального заемщика
3. Назовите источники информации о кредитоспособности заемщика
4. Особенности оценки кредитоспособности заемщика – физического лица
5. Расскажите о преимуществах и недостатках скоринговой оценки кредитоспособности заемщика?
6. Кредитный портфель и его диверсификация
7. Залог как форма обеспечения кредита

### Тема 4. Кредитный риск и методы управления им

1. Методы управления кредитным риском
2. Методы оценки кредитного риска
3. Приведите пример страхового продукта
4. Перечислите способы снижения кредитного риска.
5. Назовите способы осуществления контроля за кредитным риском
6. Переоценка активов по рыночной стоимости как способ минимизации риска

## Решение практических задач

### Тема 2. Организация банковского кредитования

Задание 1. Заемщику 15.01.21 предоставлен кредит в сумме 50 т.р. Под 25% годовых на срок 7 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 15.06.21 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 15 т.р.

Задание 2. Заемщику 12.10.2021 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.21 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца .

Задание 3. Заемщику 01.06.2019 предоставлен кредит в сумме 350 т.р. Под 15% годовых на срок 7 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 01.07.19 досрочно погасил 40 т.р. основного долга.

Задание 4. Заемщику 08.09.2019 предоставлен кредит в сумме 550 т.р. Под 12% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 08.11.19 уплатил в кассу 100 т.р.

Задание 5. Заемщику 12.11.2019 предоставлен кредит в сумме 350 т.р. Под 14% годовых на срок 4 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.20 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца

Задание 6. Заемщику 15.01.21 предоставлен кредит в сумме 50 т.р. Под 25% годовых на срок 7 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 15.06.21 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 10 т.р.

### Тема 3. Оценка кредитоспособности физических лиц

Задача 1. Определите, что выгоднее: рублевый кредит в размере 1 млн. руб. под 22% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн. руб. по курсу 34 руб. за доллар под 11% годовых валюте. Кредит берется сроком на 1 месяц. Рубль обесценивается на 0,5% в месяц

Задача 2. Выдан кредит на сумму 350 тыс. р. 1 апреля 2021 г. на 90 дней. Ставка по кредиту 18% годовых. Проценты начисляются на основную сумму кредита. Погашение основного долга кредита осуществляется в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачиваются 30-го числа каждого месяца. Составить график погашения платежей по кредиту

Задача 3. Заемщику 10.11.21 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 4. Заемщику 12.10.2021 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяца. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.22 пролонгировал срок.

## Тестирование

### Тема 2. Организация банковского кредитования

1. Инвестиционные кредиты входят в классификацию кредитов:
  - a) по сфере использования
  - b) по назначению
  - c) по обеспечению
2. Бланковые кредиты входят в классификацию кредитов:
  - a) по сфере использования
  - b) по назначению
  - c) по обеспечению
3. В качестве залога могут выступать:
  - a) здания, сооружения, оборудование
  - b) товарно - материальные ценности
  - c) акции, облигации, векселя, сертификаты
  - d) валютные средства
  - e) **все ответы верные**
4. Бланковые кредиты обеспечиваются:
  - a) залогом
  - b) гарантией
  - c) цессией
  - d) **ничем не обеспечиваются**
5. По ссудам 4 категории качества размер расчетного резерва на возможные потери составляет:
  - a) 0%
  - b) 1-20%
  - c) 21-50%
  - d) **51-100%**
6. По стандартным ссудам размер расчетного резерва на возможные потери составляет:
  - a) 0%

- b) 1-20%
  - c) 21-50%
  - d) 51-100%
7. По нестандартным ссудам размер расчетного резерва на возможные потери составляет :
- a) 0%
  - b) 1-20%
  - c) 21-50%
  - d) 51-100%
8. Центральный банк разрешает в настоящее время формировать резерв:
- a) только по каждой отдельной ссуде
  - b) только по портфелю однородных ссуд
  - c) **как по каждой отдельной ссуде, так и по портфелю однородных ссуд**
9. Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю) присуще
- a) нестандартным ссудам
  - b) **стандартным ссудам**
  - c) сомнительным ссудам
10. Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов) присущ
- a) **проблемным ссудам**
  - b) безнадежным ссудам
  - c) сомнительным ссудам
  - d) нестандартным ссудам

#### Тема 4. Кредитный риск и методы управления им

1. К факторам кредитоспособности заемщика относят:
- a) деловая репутация клиента
  - b) способность заемщика получать доход
  - c) наличие обеспечения
  - d) правоспособность для совершения кредитной сделки
  - e) **все ответы верные**
2. Что не включает методика оценки кредитоспособности заемщика "5-и си":
- a) общие экономические условия, определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах, оказывающие влияние на банк и заемщика
  - b) анализ репутации, степени ответственности заемщика
  - c) анализ кредитной истории заемщика
  - d) анализ ликвидности баланса кредитной организации
3. Кредитный скоринг – это:
- a) быстрая и стабильная процедура оценки кредитного риска
  - b) форма обеспечения банковского кредита
  - c) **оценка вероятности банкротства юридического лица - клиента банка**
4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?
- a) диверсификация;
  - b) лимитирование;
  - v) хеджирование.
5. Что является принципом действия механизма диверсификации?
- a) **избежание рисков;**

б) разделение рисков;

в) снижение рисков.

6. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

7. Страхование предмета залога осуществляется на полную стоимость за счет средств:

а) залогодателя;

б) залогодержателя.

8. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика к третьему лицу:

а) цессия;

б) гарантия;

с) поручительство;

д) страхование кредитного риска.

9. Основные условия и правила предоставления и возврата кредита называются:

а) принципами кредитования

б) механизмом кредитования

с) авторизацией

д) хеджированием

10. Правовой основой возникновения кредитных отношений является то, что кредитор и заемщик должны:

а) быть юридически самостоятельными субъектами экономических отношений

б) иметь право владения имуществом

с) не иметь задолженности по уплате обязательных платежей в бюджет

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

### Типовые вопросы зачета (УК-6)

1. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка.

2. Виды банковских кредитов, выдаваемых физическим лицам.

3. Принципы кредитования: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.

4. Формы обеспечения возвратности кредита.

5. Залог: понятие и сфера применения.

6. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя.

7. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю.

8. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация.

9. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество.

10. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей

11. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.

12. Способы снижения кредитного риска

13. Диверсификация кредитного портфеля

14. Информационная безопасность при оценке кредитоспособности заемщика

15. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита
16. Кредитный договор, его содержание, основные разделы и реквизиты
17. Кредитный мониторинг: предварительный, текущий и последующий
18. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется.
19. Скоринговая (бальная) оценка кредитоспособности.
20. Оценка кредитоспособности по платежеспособности (уровню дохода).
21. Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Механизм кредитования физических лиц
22. Содержание кредитного риска.
23. Оценка и методы управления кредитным риском.
24. Дифференциация как способ управления кредитным риском.
25. Лимитирование, резервирование, хеджирование, деление рисков.

#### **Типовые задания для зачета (УК-6)**

Задача 1. Заемщику 10.11.20 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 2. Заемщику 12.10.2020 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.21 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца

Задача 3. Определите, что выгоднее: рублевый кредит в размере 1 млн. руб. под 22% годовых или долларовый кредит в размере 1 млн. руб. по курсу 34 руб. за доллар под 11% годовых валюте. Кредит берется сроком на 1 месяц. Рубль обесценивается на 0,5% в месяц

Задача 4. Выдан кредит на сумму 350 тыс. р. 1 апреля 2021 г. на 90 дней. Ставка по кредиту 18% годовых. Проценты начисляются на основную сумму кредита. Погашение основного долга кредита осуществляется в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачиваются 30-го числа каждого месяца. Составить график погашения платежей по кредиту

Задача 5. Заемщику 10.11.21 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 6. Заемщику 12.10.2021 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.22 пролонгировал срок.

#### **4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации**

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено»	УК-6	Знает основы кредитования физических лиц, виды кредитных продуктов, юридические основы кредитования. Умеет использовать кредитные продукты и услуги в повседневной жизни. Владеет на практике основными инструментами кредитования.
«не зачтено»	УК-6	Не знает основы кредитования физических лиц, виды кредитных продуктов, юридические основы кредитования. Не умеет использовать кредитные продукты и услуги в повседневной жизни. Не владеет на практике основными инструментами кредитования.

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

### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

### 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

### 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

### 5.4 Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1 Основная литература:

1. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 128 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/471622>
2. Ручкина Г.Ф., Васильева О.Н., Венгеровский Е.Л. Банковское кредитование : учебное пособие. - Москва: Проспект, 2020. - 144 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392310302.html>
3. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 128 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452809>
4. Бураков Д. В., Андросова Л. Д., Басс А. Б., Инце М. А., Карчевский В. В. Финансы, деньги и кредит : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 366 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451187>
5. Бризицкая А. В. Международные валютно-кредитные отношения : Учебное пособие для вузов. - испр. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 205 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/449196>

6. Синиченко, О. А. Организация кредитной работы в коммерческом банке : учебно-практическое пособие. - 2031-05-27; Организация кредитной работы в коммерческом банке. - Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2019. - 160 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/108091.html>

## 6.2 Дополнительная литература:

1. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 239 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840446.html>
2. Мкртчян С.М. Мошенничество в сфере кредитования: вопросы обоснованности состава преступления и уголовно-правового поощрения за позитивное посткриминальное поведение : монография. - Москва: Проспект, 2019. - 288 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/978-5-392-20210202.html>
3. Лейзин, И. Б. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. - 2031-02-04; Деньги, кредит, банки. - Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. - 88 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/102903.html>
4. Щербанин, Ю. А., Зенкина, Е. В., Толмачев, П. И., Грибанич, В. М., Дрыночкин, А. В., Королев, Е. В., Кутовой, В. М., Логинов, Б. Б. Мировая экономика : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит», «мировая экономика». - 2023-12-10; Мировая экономика. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 503 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/101902.html>
5. Финансы и кредит : журнал. - Москва: Финансы и кредит, 2019. - 242 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574736>

## 6.3 Иные источники:

1. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
2. Официальный сайт Министерства Финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>
3. Журнал Финансовый директор - <https://www.fd.ru/>
4. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
5. Центральный банк РФ - <https://www.cbr.ru/>
6. Обзор банковской системы РФ - <https://www.banki.ru/>
7. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
8. Журнал Банковское дело - <https://www.bankdelo.ru/>
9. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).



Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Microsoft Windows 10

Abby FineReader 10.0

Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ"

Microsoft Windows 10

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Microsoft Office Enterprise 2007

7-Zip 9.20

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>

2. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>

3. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>

5. Университетская библиотека онлайн: электронно-библиотечная система. – URL: <https://biblioclub.ru>

6. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>

7. Тамбовская областная универсальная научная библиотека им. А.С. Пушкина. – URL: <http://www.tambovlib.ru>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.