

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
"САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
АЭРОКОСМИЧЕСКОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ"

Кафедра № 81

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы

доц., к.э.н., доц.

(должность, уч. степень, звание)

Н.А. Иванова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

«14» февраля 2025 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Кредитная политика банка»
(Наименование дисциплины)

Код направления подготовки/ специальности	38.04.01
Наименование направления подготовки/ специальности	Экономика
Наименование направленности	Финансы
Форма обучения	заочная
Год приема	2025

Санкт-Петербург– 2025

Лист согласования рабочей программы дисциплины

Программу составил (а)

Проф., д.э.н., проф.
(должность, уч. степень, звание)

12.02.2025
(подпись, дата)

А.М. Колесников
(инициалы, фамилия)

Программа одобрена на заседании кафедры № 81

«12» февраля 2025 г, протокол № 6

Заведующий кафедрой № 81

к.э.н., доц.
(уч. степень, звание)

И.В. Романова
(подпись, дата)

И.В. Романова
(инициалы, фамилия)

Заместитель директора института №8 по методической работе

доц., к.э.н., доц.
(должность, уч. степень, звание)

Л.В. Рудакова
(подпись, дата)

Л.В. Рудакова
(инициалы, фамилия)

Аннотация

Дисциплина «Кредитная политика банка» входит в образовательную программу высшего образования – программу магистратуры по направлению подготовки/специальности 38.04.01 «Экономика» направленности «Финансы». Дисциплина реализуется кафедрой «№81».

Дисциплина нацелена на формирование у выпускника следующих компетенций:

ПК-4 «Способен осуществлять расчет, анализ и прогнозирование экономических показателей деятельности организации банковской сферы при выборе банковских структур»

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с особенностями кредитной политики коммерческих банков, в том числе факторами, определяющими кредитную политику, включая региональные и отраслевые, внутрибанковские факторы формирования кредитной политики; вопросы, определяющие организацию процесса кредитования юридических и физических лиц, и наблюдение за кредиторами, в том числе элементы кредитной политики, порядок образования резервов на возможные потери по ссудам, а также вопросы, касающиеся порядка создания обеспечения возврата кредитов.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, самостоятельная работа обучающегося.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточная аттестация в форме зачета.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Язык обучения по дисциплине «русский»

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

1.1. Цели преподавания дисциплины

Цель - формирование знаний об основах формирования кредитной политики коммерческих банков в РФ в условиях рыночной экономики, вопросов создания резервов по возможным потерям по ссудам, обеспечения возвратности кредитов и современных технологиях управления кредитными рисками и эффективное использование полученных знания в практической деятельности бакалавра.

1.2. Дисциплина входит в состав части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательной программы высшего образования (далее – ОП ВО).

1.3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП ВО.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями или их частями. Компетенции и индикаторы их достижения приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень компетенций и индикаторов их достижения

Категория (группа) компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональные компетенции	ПК-4 Способен осуществлять расчет, анализ и прогнозирование экономических показателей деятельности организации банковской сферы при выборе банковских структур	ПК-4.3.1 знать проблемы, методики анализа денежно-кредитной политики, методы оценки кредитоспособности организации, понятие финансовой устойчивости банка ПК-4.У.1 уметь оценивать кредитоспособность юридических и физических лиц, финансовую устойчивость коммерческого банка, проводить анализ денежно-кредитной политики банка ПК-4.В.1 владеть навыками поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов в банковской области, мониторинга финансово-экономических показателей организации с применением информационных технологий, расчета кредитоспособности физических и юридических лиц, финансовой устойчивости коммерческого банка

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина может базироваться на знаниях, ранее приобретенных обучающимися при изучении следующих дисциплин:

- Научно-исследовательская работа;
- Иных дисциплин, изученных в ходе освоения программы бакалавриата.

3. Объем и трудоемкость дисциплины

Данные об общем объеме дисциплины, трудоемкости отдельных видов учебной работы по дисциплине (и распределение этой трудоемкости по семестрам) представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины

Вид учебной работы	Всего	Трудоемкость по семестрам
		№4

1	2	3
Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/ (час)	3/ 108	3/ 108
Из них часов практической подготовки	6	6
Аудиторные занятия, всего час.	12	12
в том числе:		
лекции (Л), (час)	6	6
практические/семинарские занятия (ПЗ), (час)	6	6
лабораторные работы (ЛР), (час)		
курсовой проект (работа) (КП, КР), (час)		
экзамен, (час)		
Самостоятельная работа, всего (час)	96	96
Вид промежуточной аттестации: зачет, дифф. зачет, экзамен (Зачет, Дифф. зач, Экз.**)	Зачет	Зачет

Примечание: ** кандидатский экзамен

4. Содержание дисциплины

4.1. Распределение трудоемкости дисциплины по разделам и видам занятий.
Разделы, темы дисциплины и их трудоемкость приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Разделы, темы дисциплины, их трудоемкость

Разделы, темы дисциплины	Лекции (час)	ПЗ (СЗ) (час)	ЛР (час)	КП (час)	СРС (час)
Семестр 4					
Раздел 1. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка. Тема 1.1. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка. Тема 1.2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка. Тема 1.2.1. Региональные факторы кредитной политики. Тема 1.2.2. Отраслевые факторы кредитной политики. Тема 1.3. Отраслевые особенности заемщиков и их учет в практике кредитования. Тема 1.4. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики.	2	2			32
Раздел 2. Организация кредитования и наблюдение за кредиторами. Тема 2.1. Элементы кредитной политики. Тема 2.2. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам. Тема 2.3. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и ответственность банков за правила его формирования.	2	2			32

Раздел 3. Формы обеспечения возврата кредитов.					
Тема 3.1. Залог и его виды.	2	2			32
Тема 3.2. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.					
Итого в семестре:	6	6			96
Итого	6	6	0	0	96

Практическая подготовка заключается в непосредственном выполнении обучающимися определенных трудовых функций, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4.2. Содержание разделов и тем лекционных занятий.

Содержание разделов и тем лекционных занятий приведено в таблице 4.

Таблица 4 – Содержание разделов и тем лекционного цикла

Номер раздела	Название и содержание разделов и тем лекционных занятий
1	Тема 1.1. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка. Определение и сущность кредитной политики, кредита и ссудного капитала. Принципы кредитования. Кредитные операции. Положение о кредитной политике: разработка, роль. Меры, реализуемые с использованием кредитной политики. Компоненты кредитной политики. Тема 1.2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка. Классификация факторов, определяющих кредитную политику. Макроэкономические факторы. Тема 1.2.1. Региональные факторы кредитной политики Причины региональных различий, оказывающих влияние на формирование кредитной политики. Интегральный показатель регионального развития экономики. Ранжирование регионов РФ. Рейтинг кредитоспособности регионов. Тема 1.2.2. Отраслевые факторы кредитной политики Содержание отраслевой специфики регионов. Наиболее привлекательные отрасли с точки зрения кредитования Тема 1.3. Отраслевые особенности заемщиков и их учет в практике кредитования Специфические отраслевые особенности, оказывающие влияние на процесс кредитования. Исследования кредитного портфеля в отраслевом разрезе. Роль отраслевой специфики для диверсификации кредитного портфеля. Тема 1.4. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики. Роль и содержание показателей, характеризующих

	состояние собственного капитала, для формирования кредитной политики; оценка достаточности капитала. Структура пассивов банка. Депозиты банка.
2	Тема 2.1 .Элементы кредитной политики. Состав элементов кредитной политики. Сущность кредитного риска. Качественные требования по раскрытию информации о кредитных рисках. Пути минимизации кредитных рисков. Сущность диверсификации ссудного портфеля. Процентная политика. Тема 2.2. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд в зависимости от величины кредитного риска. Финансовые инструменты, по которым проводится оценки кредитных рисков, осуществляемых банками. Понятие обеспечения. Обеспеченные и недостаточно обеспеченные ссуды. Текущие ссуды. Тема 2.3. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и ответственность банков за правила его формирования. Безнадежная и признанная нереальной к взысканию задолженность. Основания для списания ссудной задолженности. Процесс списания ссудной задолженности.
3	Тема 3.1. Залог и его виды. Предметы залога. Залог имущества: движимое и недвижимое имущество. Залог имущественных прав. Залог товаров. Заклад. Залогодатель и залогодержатель. Взыскание на заложенное имущество. Тема 3.2. Поручительство, гарантия, страхование, цессия. Договор поручительства: сущность и структура. Банковская гарантия. Договор страхования. Цессия.

4.3. Практические (семинарские) занятия

Темы практических занятий и их трудоемкость приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Практические занятия и их трудоемкость

№ п/п	Темы практических занятий	Формы практических занятий	Трудоемкость, (час)	Из них практической подготовки, (час)	№ раздела дисциплины
Семестр 4					
	Основы формирования кредитной политики коммерческого банка.	семинар	2		
	Организация кредитования и наблюдение за	семинар	2		

	кредиторами.				
	Формы обеспечения возврата кредитов.	семинар	2		
Всего			6		

4.4. Лабораторные занятия

Темы лабораторных занятий и их трудоемкость приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Лабораторные занятия и их трудоемкость

№ п/п	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость, (час)	Из них практической подготовки, (час)	№ раздела дисциплины
Учебным планом не предусмотрено				
Всего				

4.5. Курсовое проектирование/ выполнение курсовой работы

Учебным планом не предусмотрено

4.6. Самостоятельная работа обучающихся

Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость

Вид самостоятельной работы	Всего, час	Семестр 4, час
1	2	3
Изучение теоретического материала дисциплины (ТО)	55	
Подготовка к текущему контролю успеваемости (ТКУ)	10	
Домашнее задание (ДЗ)	15	
Подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	16	
Всего:	96	96

5. Перечень учебно-методического обеспечения

для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся указаны в п.п. 7-11.

6. Перечень печатных и электронных учебных изданий

Перечень печатных и электронных учебных изданий приведен в таблице 8.

Таблица 8– Перечень печатных и электронных учебных изданий

Шифр/ URL адрес	Библиографическая ссылка	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных)
--------------------	-----------------------------	---

		экземпляров)
http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376481 , ISBN 978-5-238-02239-0.	Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 559 с. Допущено министерством образования российской федерации в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Экономика»	
http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660 , ISBN 978-5-8199-0575-3	Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование) (переплет) Рекомендовано учебно-методическим объединением по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 08.01.05 «Финансы и кредит»	
http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376487 , ISBN 978-5-238-01017-5.	Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105)	

	«Финансы и кредит» / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с.	
--	--	--

7. Перечень электронных образовательных ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронных образовательных ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины приведен в таблице 9.

Таблица 9 – Перечень электронных образовательных ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

URL адрес	Наименование
www.cbr.ru www.minfin.ru www.asv.org.ru	Официальный сайт Банка России Официальный сайт Министерства финансов РФ Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов

8. Перечень информационных технологий

8.1. Перечень программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

Перечень используемого программного обеспечения представлен в таблице 10.

Таблица 10– Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование
	Не предусмотрено

8.2. Перечень информационно-справочных систем,используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень используемых информационно-справочных систем представлен в таблице 11.

Таблица 11– Перечень информационно-справочных систем

№ п/п	Наименование
	Не предусмотрено

9. Материально-техническая база

Состав материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине, представлен в таблице12.

Таблица 12 – Состав материально-технической базы

№ п/п	Наименование составной части материально-технической базы	Номер аудитории (при необходимости)
1	Аудитории общего пользования (для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)	Аудитория укомплектована специализированной

		мебелью, техническими средствами обучения, предназначенными для предоставления учебной информации большой аудитории
2	Библиотека, Интернет-класс ГУАП (для самостоятельной работы)	Помещения укомплектованы специализированной мебелью, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду ГУАП

10. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

10.1. Состав оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине приведен в таблице 13.

Таблица 13 – Состав оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вид промежуточной аттестации	Перечень оценочных средств
Зачет	Список вопросов; Тесты; Задачи.

10.2. В качестве критериев оценки уровня сформированности (освоения) компетенций обучающимися применяется 5-балльная шкала оценки сформированности компетенций, которая приведена в таблице 14. В течение семестра может использоваться 100-балльная шкала модульно-рейтинговой системы Университета, правила использования которой, установлены соответствующим локальным нормативным актом ГУАП.

Таблица 14 – Критерии оценки уровня сформированности компетенций

Оценка компетенции	Характеристика сформированных компетенций
5-балльная шкала	
«отлично» «зачтено»	– обучающийся глубоко и всесторонне усвоил программный материал; – уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает; – опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью направления; – умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи; – делает выводы и обобщения; – свободно владеет системой специализированных понятий.

Оценка компетенции	Характеристика сформированных компетенций
5-балльная шкала	
«хорошо» «зачтено»	– обучающийся твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу излагает его, опираясь на знания основной литературы; – не допускает существенных неточностей; – увязывает усвоенные знания с практической деятельностью направления; – аргументирует научные положения; – делает выводы и обобщения; – владеет системой специализированных понятий.
«удовлетворительно» «зачтено»	– обучающийся усвоил только основной программный материал, по существу излагает его, опираясь на знания только основной литературы; – допускает несущественные ошибки и неточности; – испытывает затруднения в практическом применении знаний направления; – слабо аргументирует научные положения; – затрудняется в формулировании выводов и обобщений; – частично владеет системой специализированных понятий.
«неудовлетворительно» «не зачтено»	– обучающийся не усвоил значительной части программного материала; – допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении проблем в конкретном направлении; – испытывает трудности в практическом применении знаний; – не может аргументировать научные положения; – не формулирует выводов и обобщений.

10.3. Типовые контрольные задания или иные материалы.

Вопросы (задачи) для экзамена представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Вопросы (задачи) для экзамена

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для экзамена	Код индикатора
	Учебным планом не предусмотрено	

Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для зачета / дифф. зачета	Код индикатора
	1. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка 2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка 3. Региональные факторы кредитной политики 4. Отраслевые факторы кредитной политики	ПК-4.3.1
	5. Отраслевые особенности заемщиков и их учет в практике кредитования 6. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики 7. Организация кредитования и наблюдение за кредиторами. 8. Элементы кредитной политики 9. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам	ПК-4.У.1

	10. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и ответственность банков за правила его формирования 11. Формы обеспечения возврата кредитов 12. Залог и его виды 13. Поручительство, гарантия, страхование, цессия. 14. Скоринговые методики кредитоспособности заемщиков. 15. Рейтинговые методики оценки кредитоспособности заемщиков коммерческим банком	ПК-4.В.1

Перечень тем для курсового проектирования/выполнения курсовой работы представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Перечень тем для курсового проектирования/выполнения курсовой работы

№ п/п	Примерный перечень тем для курсового проектирования/выполнения курсовой работы
	Учебным планом не предусмотрено

Вопросы для проведения промежуточной аттестации в виде тестирования представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Примерный перечень вопросов для тестов

№ п/п	Примерный перечень вопросов для тестов	Код индикатора
	. Кредит или ссудный капитал – это: а) совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента; б) сумма денежных средств, распределенная в соответствии с определенными квотами; в) переданные денежные средства в собственность заемщика; г) переданные денежные средства в качестве безвозмездной помощи. 2. Размещение банком привлеченных денежных средств в виде займа от своего имени и за свой счет: а) текущая ссуда; б) резерв на возможные потери по ссудам; в) кредитование; г) депозитная политика.	

	3.Кредитование – это предоставление денежных средств на условиях: а) безвозмездной помощи; б) распределения в соответствии с определенными квотами; в) передача денежных средств в собственность заемщика; г) возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначения. 4.Принцип срочности означает, что кредит должен быть: а) просто возвращен; б) возвращен в срок, названный по желанию заемщика; в) возвращен в строго определенный срок, который зафиксирован в кредитном договоре; г) возвращен в срок, который определен производственными возможностями заемщика. 5.Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из: а) сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат; б) желания клиента банка получить кредит; в) на основании стохастической выборки; г) вероятностного подхода при наступлении случайного события возвратности ссуды. 6. Принцип платности означает, что каждый заемщик должен: а) внести банку определенную плату, в виде процента, за временное заимствование денежных средств; б) перевести банку часть активов предприятия; в) авалировать вексель;	
--	--	--

	г) изъять из оборота товары, находящиеся в обороте. 7. Через какой механизм осуществляется реализация принципа платности на практике: а) механизм банковского процента; б) механизм реализации залога; в) механизм общего пула средств; г) механизм лицензирования. 8. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена: а) кредитными рисками; б) получением процента; в) диверсификацией ссудного портфеля; г) положениями Налогового кодекса. 9. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет: а) отчислений относимых на расходы банка; б) отчислений относимых на доходы банка; в) отчислений из прибыли банка; г) все ответы верны. 10. Обеспеченная ссуда – это: а) ссуда, обеспеченная залогом, реальная стоимость которого достаточно для компенсации банку основного долга по кредиту; б) кредит обеспеченный залогом, если залог отвечает требованиям; в) кредит обеспеченный залогом, который не отвечает требованиям;	
--	--	--

г) верны «а» и «в».

11. К стандартным кредитам относят:

а) текущие кредиты кроме льготных текущих и кредитов инсайдеров текущие при просрочке уплаты % до 5 дней включительно;

б) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 6 до 30 дн. включительно;

в) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 31 до 180 дн. включительно;

г) нет правильных ответов.

12. Кредитный портфель банка – это

а) вся совокупность кредитов выданных им на каждый данный момент;

б) портфель при залоге товаров;

в) резерв, создаваемый под каждый кредит;

г) доля различных групп в их общей сумме.

13. Просроченная ссуда – это:

а) ссуда, по которой отсутствует краткосрочная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;

б) ссуда, предоставленная заемщику под процентную ставку ниже ставки рефинансирования;

в) ссуда, имеющая обеспечение в виде залога не отвечающего требованиям действующего законодательства;

г) ссуда, по которой имеется просроченная задолженность по выплате основного долга.

14. Залог предприятий, строений, зданий, сооружений и иных объектов, непосредственно связанных с землей – это:

- а) ипотека;
- б) заклад;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

15. При использовании какого залога заемщик в праве реализовывать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности:

- а) залог недвижимого имущества;
- б) залог движимого имущества;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

16. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформленная специальным соглашением или договором – это:

- а) ипотека;
- б) гарантия;
- в) цессия;
- г) поручительство.

17. Объектами залога не могут быть:

- а) основные фонды;
- б) товарно-материальные ценности;

	в) кредиторская задолженность; г) ценные бумаги. 18. Вести книгу записи залогов обязан: а) залогодатель товаров в обороте; б) залогодатель права; в) залогодатель движимого имущества; г) залогодержатель. 19. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь: а) сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске; б) не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования; в) сообщил достоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске; г) выполнил обязанности, возложенные на него условиями страхования. 20. В договоре о залоге должны быть указаны: а) сроки исполнения договора; б) предмет залога и его оценка; в) размер процентных ставок по залогу; г) сведения об обязательствах по договору	
--	---	--

Перечень тем контрольных работ по дисциплине обучающихся заочной формы обучения, представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Перечень контрольных работ

№ п/п	Перечень контрольных работ

10.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов, характеризующих этапы формирования компетенций, содержатся в локальных нормативных актах ГУАП, регламентирующих порядок и процедуру

проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГУАП.

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Целью дисциплины является – получение студентами необходимых знаний, умений и навыков в области формирования и реализации кредитной политики коммерческих банков в РФ в условиях рыночной экономики, вопросов создания резервов по возможным потерям по ссудам, обеспечения возвратности кредитов и современных технологиях управления кредитными рисками, также эффективного использования полученных знаний в практической деятельности магистра.

Дисциплина соответствует общим целям образовательной программы подготовки магистров, в том числе имеющими полидисциплинарный характер в соответствии с п.1.1 РПД.

Методические указания для обучающихся по освоению лекционного материала

Основное назначение лекционного материала – логически стройное, системное, глубокое и ясное изложение учебного материала. Назначение современной лекции в рамках дисциплины не в том, чтобы получить всю информацию по теме, а в освоении фундаментальных проблем дисциплины, методов научного познания, новейших достижений научной мысли. В учебном процессе лекция выполняет методологическую, организационную и информационную функции. Лекция раскрывает понятийный аппарат конкретной области знания, её проблемы, дает цельное представление о дисциплине, показывает взаимосвязь с другими дисциплинами.

Планируемые результаты при освоении обучающимся лекционного материала:

- получение современных, целостных, взаимосвязанных знаний, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме;
- получение опыта творческой работы совместно с преподавателем;
- развитие профессионально–деловых качеств, любви к предмету и самостоятельного творческого мышления.
- появление необходимого интереса, необходимого для самостоятельной работы;
- получение знаний о современном уровне развития науки и техники и о прогнозе их развития на ближайшие годы;
- научиться методически обрабатывать материал (выделять главные мысли и положения, приходить к конкретным выводам, повторять их в различных формулировках);

- получение точного понимания всех необходимых терминов и понятий.

Лекционный материал может сопровождаться демонстрацией слайдов и использованием раздаточного материала при проведении коротких дискуссий об особенностях применения отдельных тематик по дисциплине.

Структура предоставления лекционного материала:

Раздел 1. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка.

Раздел 2. Организация кредитования и наблюдение за кредиторами.

Раздел 3. Формы обеспечения возврата кредитов.

Методические указания для обучающихся по участию в семинарах

Учебным планом не предусмотрено.

Методические указания для обучающихся по прохождению практических занятий

Учебным планом не предусмотрено.

Требования к проведению практических занятий

Учебным планом не предусмотрено.

Методические указания для обучающихся по прохождению лабораторных работ

Учебным планом не предусмотрено.

Задание и требования к проведению лабораторных работ

Учебным планом не предусмотрено.

Структура и форма отчета о лабораторной работе

Учебным планом не предусмотрено.

Требования к оформлению отчета о лабораторной работе

Учебным планом не предусмотрено.

Методические указания для обучающихся по прохождению курсового проектирования/ работы

Учебным планом не предусмотрено.

Структура пояснительной записки курсовой работы / проекта

Учебным планом не предусмотрено.

Требования к оформлению пояснительной записки курсовой работы / проекта

Учебным планом не предусмотрено.

Методические указания для обучающихся по прохождению самостоятельной работы

В ходе выполнения самостоятельной работы, обучающийся выполняет работу по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа включает контрольную работу.

В процессе выполнения самостоятельной работы, у обучающегося формируется целесообразное планирование рабочего времени, которое позволяет им развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивает высокий уровень успеваемости в период обучения, помогает получить навыки повышения профессионального уровня.

Методическими материалами, направляющими самостоятельную работу обучающихся являются:

– учебно-методический материал по дисциплине.

Студент выполняет самостоятельную работу по двум вопросам из списка и отвечает на два тестовых задания, перечень которых предложен. Номера вопросов соответствуют первым цифрам номеров зачетной книжки и первой букве фамилии студента (таблица 19.1). Срок сдачи контрольной работы– зачетная неделя.

Таблица 19.1 – Выбор вариантов контрольных вопросов и тестовых заданий

Первая буква фамилии и первая цифра номера зачетной книжки	№ вопросов	Первая буква фамилии и первая цифра номера зачетной книжки	№ вопросов	Первая буква фамилии и первая цифра номера зачетной книжки	№ вопросов	Первая буква фамилии и первая цифра номера зачетной книжки	№ вопросов	Первая буква фамилии и первая цифра номера зачетной книжки	№ вопросов
А1, Б2, В3, Г4, Д5, Е6	1,20; тест №1, 48	О5, П6, Р7, С8, Т9, У0	8,10; тест № 11,2 6	Я7, А8, Б9, В0, Г1, Д2	18, 10; тест № 12; 25	П0, Р1, С2, Т3, У4, Ф5	20,2 8; тест № 21; 34	А3, Б4, В5, Г6, Д7, Е8	10, 1; тест № 30; 43
Ж7, 38, И9, К0, Л1, М2	2,21; Тест №2, 47	Ф1, Х2, Ц3, Ч4, Ш5, Щ6	9,11; тест № 12, 25	Е3, Ж4, 35, И6, К7, Л8	19, 11; тест № 13;26	Х6, Ц7, Ч8, Ш9, Э0, Э1	1, 21; тест № 22; 35	Ж9 30, И1, К2, Л3, М4	2;11 тест 31; 44
Н3, О4, П5, Р6, С7, Т8	3,22; тест № 3,46	Э7, Ю8, Я0, А9, Б1, В2	10,2; тест № 13, 24	М9, Н0, П1, Р2, С3, Т4	12;20; тест № 14;27	Ю2, Я3, А4, Б5, В6, Г7	2, 22; тест № 23; 36	Н5, О6, П7, Р8, С9, Т0	12, 3; тест 32; 45
У9, Ф0, Х1, Ц2, Ч3, Ш4	4,23; тест № 4,45	Г3, Д4, Е5,Ж6, 37, И8	11,3; тест № 14; 23	У5, Ф6, Х7, Ц8, Ч9, Ш0	21, 13; ест № 15;28	Д8, Е1, Ж2, 34, И5, К4	3, 23; Тест № 24; 37	У1, Ф2, Х3, Ц4, Ч5, Ш6	13, 4; тест 33; 46
Щ5, Щ6, Э4, Ю5, Я9, А2	5, 24; тест № 5,44	К9, Л0, М1, Н2, О3, П4	12,4; тест № 15; 22	Щ1, Э2, Ю3, Я4, А5, Б6	22, 14; тест № 16;29	Л5, М6, Н1, О2, П3, Р4	4, 24; тест № 25; 38	Щ7, Э8, Ю9, Я0, А6, Б7	5, 14; тест 34; 47

Б3, Г5, Е7, Е9	В4, Д6, Е9	6, 25; тест № 6,43	Р5, С6, Т7, У8, Ф9, Х0	13,5; тест № 16; 21	В7, Г8, Д9, Е0, Ж1, 32	23, 15; тест № 17;30	С5, Т2, У3, Ф4, Х5, Ц6	5, 25; тест № 26; 39	В8, Г9, Д0, Е1, Ж3, И4	6, 15; тест № 35; 48
39, К1, М3, Н4	И0, Л2, Н4	7,26; тест № 7,42	Ц1, Ч2, Ш3, Щ4, Э5, Ю6	14,6; тест № 17; 20	И3, К2, Л4, М5, Н8, О9;	24, 16; тест № 18;31	Ч8, Ш7, Щ8, Э9, Ю0, Я1	6, 26; тест № 27; 40	Ж0, К6, Л7, М8, Н9, О0	7;16 ; тест № 1;36
П2, Р3, С4, Т5, Ф7	У6, У6	8,27; тест № 8,41	Х8, Ц9, Ч0, Ш1, Щ2, Э3	15,7; тест № 18; 19	Ю4, Я5, А0, Б0, В9, Г0;	25, 17; тест № 19;32	Д1, Е2, Ж5, 36, И7, К8	7, 27; тест № 28; 41	33, Л9, М8, О7, П8, Р9	8;17 ; тест № 8;19
Х4, Ц5, Ч6, Ш8, Щ9, Э6	Ч6, Щ9, Э6	9,28; тест № 9,40	Ю1, Я2, А7, Б8, В1, Г2	16,8; тест № 1;15	Д3, Е4, Ж8, 31, И2, К3	26, 18; тест № 20;33	Л6, М7, О1, П9, Р0, С1	8, 28; тест № 29;42	С4, С0, Т1, У2, Ф3, Х9	9;18; тест № 9;20
Т6 У1 Ф8, Ц0 Ч1, Щ3	Ф8, Ч1, Щ3	10, 1, тест № 10, 27	Щ5 ,Щ7, Щ0, Ю7, Я6	17,9; тест № 2,16						

Список теоретических вопросов контрольной работы:

1. Совершенствование кредитной политики банка.
2. Совершенствование управлением кредитными рисками банка.
3. Совершенствование процедур кредитования заемщика в банке.
4. Совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков коммерческим банком.
5. Совершенствование скоринговой методики оценки кредитоспособности заемщика.
6. Совершенствование оценки качества кредитного портфеля.
7. Направления и тенденции развития кредитных операций банков.
8. Исследование сущности, формы, функции кредита и принципов и методов кредитования.
9. Совершенствование нормативно-правовых основ кредитной деятельности банка и кредитных операций.
10. Исследование содержания и сущности ссуд.
11. Исследование ссудных счетов, бухгалтерский учет кредитных операций.
12. Исследование ссудных счетов и их видов.
13. Исследование этапов выдачи и погашения ссуд.
14. Совершенствование учета и погашения просроченных ссуд.
15. Исследование учета межбанковских кредитов.
16. Исследование кредитных операций с использованием векселей.
17. Исследование вексельных кредитов и кредитов под залог векселей.

18. Исследование условий кредитной сделки: определение стоимости кредита, процентной ставки, размера погашенной суммы с использованием простой и сложной ставки процентов.

19. Погашение кредита: способы, типичные схемы погашения ссуды.

20. Исследование кредитного обеспечения.

21. Исследование схемы залогового обеспечения кредита.

22. Особые формы кредитных отношений. Ипотека, международные кредиты.

23. Исследование кредитной политики банков: сущность и содержание.

24. Кредитный портфель банка: понятие, структура, оценка качества.

25. Исследование кредитных рисков и способов их минимизации.

26. Совершенствование классификации, факторов, менеджмента кредитных рисков.

27. Методы управления кредитными рисками.

28. Исследование нормативов кредитного риска.

29. Совершенствование процедур кредитования заемщика.

30. Исследование этапов заключения кредитного договора.

31. Совершенствование оценки кредитоспособности заемщика с позиции коммерческого банка.

32. Исследование рейтинговых методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков коммерческим банком.

33. Исследование скоринговых методик оценки кредитоспособности заемщиков.

34. Исследование рейтинговых оценок качества ссуды.

Список тестовых вопросов

1. Кредит или ссудный капитал – это:

а) совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента;

б) сумма денежных средств, распределенная в соответствии с определенными квотами;

в) переданные денежные средства в собственность заемщика;

г) переданные денежные средства в качестве безвозмездной помощи.

2. Размещение банком привлеченных денежных средств в виде займа от своего имени и за свой счет:

а) текущая ссуда;

б) резерв на возможные потери по ссудам;

в) кредитование;

г) депозитная политика.

3.Кредитование – это предоставление денежных средств на условиях:

- а) безвозмездной помощи;
- б) распределения в соответствии с определенными квотами;
- в) передача денежных средств в собственность заемщика;
- г) возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначения.

4.Принцип срочности означает, что кредит должен быть:

- а) просто возвращен;
- б) возвращен в срок, названный по желанию заемщика;
- в) возвращен в строго определенный срок, который зафиксирован в кредитном договоре;
- г) возвращен в срок, который определен производственными возможностями заемщика.

5.Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из:

- а) сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат;
- б) желания клиента банка получить кредит;
- в) на основании стохастической выборки;
- г) вероятностного подхода при наступлении случайного события возвратности ссуды.

6.Принцип платности означает, что каждый заемщик должен:

- а) внести банку определенную плату, в виде процента, за временное заимствование денежных средств;
- б) перевести банку часть активов предприятия;
- в) авалировать вексель;

г) изъять из оборота товары, находящиеся в обороте.

7. Через какой механизм осуществляется реализация принципа платности на практике:

- а) механизм банковского процента;
- б) механизм реализации залога;
- в) механизм общего пула средств;
- г) механизм лицензирования.

8. Платность кредита обеспечивает банку:

- а) покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечение в депозиты чужих средств, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли;
- б) покрытие затрат на повышение квалификации персонала;
- в) возможность оказания спонсорской помощи;
- г) покрытие затрат на получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

9. Принцип обеспеченности означает, что ссуды должны выдаваться:

- а) под конкретные материальные ценности, находящиеся на разных стадиях воспроизводственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствует об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата;
- б) на условиях перехода предметов залога в собственность банка;
- в) при наличии у заемщика намерения рассчитаться по своим обязательствам;
- г) при наличии у заемщика желания получить ссуду.

10. Принципом банковского кредитования не является:

- а) срочность;
- б) возвратность и обеспеченность;
- в) платность и целевое использование;
- г) оборачиваемость.

11. Видами рисков, возникающих при выдаче кредитов, являются:

- а) процентный риск;
- б) кредитный риск;
- в) умеренный риск;
- г) расчетный риск.

12. Кредитная политика – это:

- а) документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка;
- б) документ, отражающий принципы привлечения денежных средств населения;
- в) управление совокупностью денежных средств, которыми располагает банк;
- г) совокупность пассивных банковских операций.

13. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена:

- а) кредитными рисками;
- б) получением процента;
- в) диверсификацией ссудного портфеля;
- г) положениями Налогового кодекса РФ.

14. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет:

- а) отчислений относимых на расходы банка;
- б) отчислений относимых на доходы банка;
- в) отчислений из прибыли банка;
- г) все ответы верны.

15. Обеспеченная ссуда – это:

- а) ссуда, обеспеченная залогом, реальная стоимость которого достаточно для компенсации банку основного долга по кредиту;
- б) кредит обеспеченный залогом, если залог отвечает требованиям;
- в) кредит обеспеченный залогом, который не отвечает требованиям;
- г) верны «а» и «в».

16. К стандартным кредитам относят:

- а) текущие кредиты кроме льготных текущих и кредитов инсайдеров текущие при просрочке уплаты процентов до 5 дней включительно;
- б) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты процентов от 6 до 30 дн. включительно;
- в) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты процентов от 31 до 180 дн. включительно;
- г) нет правильных ответов.

17. Кредитный портфель банка – это

- а) вся совокупность кредитов выданных им на каждый данный момент;
- б) портфель при залоге товаров;
- в) резерв, создаваемый под каждый кредит;
- г) доля различных групп в их общей сумме.

18. Просроченная ссуда – это:

- а) ссуда, по которой отсутствует краткосрочная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;
- б) ссуда, предоставленная заемщику под процентную ставку ниже ставки рефинансирования;
- в) ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям действующего законодательства;
- г) ссуда, по которой имеется просроченная задолженность по выплате основного долга.

19. Ссуды делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные по:

- а) качеству обеспечения;
- б) целевому финансированию;
- в) просроченной задолженности;
- г) методам взыскания задолженности с должника в пользу кредитора.

20. Источником образования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) являются:

- а) отчисления, относимые на расходы банка;
- б) амортизационный фонд;
- в) уставный капитал;
- г) благотворительные взносы.

21. Назначением РВПС является:

- а) выплата страховых платежей;
- б) возмещение недостатка собственных средств;

- в) покрытие непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу;
- г) покрытие расходов по выпуску ценных бумаг.

22. Не является основанием для списания ссудной задолженности:

- а) решение арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-задолжника;
- б) заявление предприятия-задолжника;
- в) решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;
- г) постановление судебного пристава о погашении исполнительного документа.

23. Методы оценки кредитных рисков определяет:

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- б) Конституция РФ;
- в) Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»);
- г) О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Положение Банка России № 511-П от 03.12.2015.

24. Нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса за счет:

- а) резерва на возможные потери по ссудам;
- б) страхового фонда;
- в) кредитов, предоставленных Банком России;
- г) денежных средств клиентов.

25. Залог предприятий, строений, зданий, сооружений и иных объектов, непосредственно связанных с землей – это:

- а) ипотека;
- б) заклад;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

26. При использовании какого вида залога заемщик вправе реализовывать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности:

- а) залог недвижимого имущества;
- б) залог движимого имущества;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

27. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформленная специальным соглашением или договором – это:

- а) ипотека;
- б) гарантия;
- в) цессия;
- г) поручительство.

28. Объектами залога не могут быть:

- а) основные фонды;
- б) товарно-материальные ценности;
- в) кредиторская задолженность;
- г) ценные бумаги.

29. Вести книгу записи залогов обязан:

- а) залогодатель товаров в обороте;
- б) залогодатель права;
- в) залогодатель движимого имущества;
- г) залогодержатель.

30. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- а) сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;
- б) не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования;
- в) сообщил достоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;
- г) выполнил обязанности, возложенные на него условиями страхования.

31. В договоре о залоге должны быть указаны:

- а) сроки исполнения договора;
- б) предмет залога и его оценка;
- в) размер процентных ставок по залому;
- г) сведения об обязательствах по договору.

32. Право полного хозяйственного ведения имуществом позволяет хозяйствующему субъекту:

- а) владеть и распоряжаться имуществом;
- б) владеть и пользоваться имуществом;

- в) владеть, распоряжаться и пользоваться имуществом;
- г) пользоваться имуществом.

33. Ценности, принимаемые в качестве зклада:

- а) должны быть легко реализуемы;
- б) должны подлежать страхованию;
- в) должны подлежать длительному хранению;
- г) все ответы верны.

34. Под залог товаров в обороте кредитуются:

- а) промышленные предприятия;
- б) строительные предприятия;
- в) торговые и снабженческо-сбытовые предприятия;
- г) сельскохозяйственные предприятия.

35. Залог с оставлением предмета у залогодержателя это:

- а) кредит;
- б) заклад;
- в) залог;
- г) заем.

36. Принципом банковского кредита не является:

- а) возвратность;
- б) срочность;
- в) целевое использование;

г) оборачиваемость.

37. Восстановление ссудной задолженности возможно в случае:

- а) признания банкротства предприятия фиктивным;
- б) обнаружения места пребывания гражданина, признанного умершим;
- в) изменения имущественного положения должника;
- г) все ответы верные.

38. Предметом залога не является:

- а) движимое имущество;
- б) недвижимое имущество;
- в) имущественные права;
- г) имущество, изъятое из оборота.

39. Нормальным (естественным) случаем прекращения залога, является:

- а) исполнение обязательства;
- б) исполнение обязательства, обеспеченного этим залогом;
- в) частичное исполнение обязательства залога;
- г) нет правильного ответа.

40. Особый вид поручительства, который принимается только между юридическими лицами, при котором ответственность лиц давших поручительство носит субсидиарный характер:

- а) кредит;
- б) гарантия;
- в) залог;

г) поручительство.

41. Единственным условием при определении гаранта является:

- а) устойчивое финансовое положение гаранта;
- б) ответственность за выполнение обеспеченности по обязательствам;
- в) платежеспособность гаранта;
- г) нет правильного ответа.

42. Банковская гарантия вступает в силу:

- а) со дня подписания всех необходимых документов;
- б) со дня ее выдачи;
- в) с первого числа следующего месяца;
- г) нет правильного ответа.

43. Гарантом по ссуде может быть:

- а) арендодатель;
- б) учредитель;
- в) банки;
- г) все ответы верны.

44. Предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед банкротом ограничивается:

- а) уплатой процентов;
- б) уплатой суммы, на которую выдана гарантия;
- в) перечисление средств на расчетный счет гаранта;
- г) нет правильного ответа.

45. В случае непогашения кредита в установленный срок:

- а) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 10 до 30% непогашенной заемщиком ссуды;
- б) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 30 до 50% непогашенной заемщиком ссуды;
- в) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 50 до 90% непогашенной заемщиком ссуды;
- г) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 50 до 90% непогашенной заемщиком ссуды, включая проценты за пользование.

46. При заключении договора о цессии банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой:

- а) только для погашения выданного кредита;
- б) для уплаты процентов по выданному кредиту;
- в) для уплаты погашения выданного кредита и для уплаты процентов по выданному погашению;
- г) все ответы верны.

47. Лица, совместно давшие поручительство отвечают перед кредиторами:

- а) солидарно;
- б) каждый в части своего обязательства;
- в) каждый полностью за использование своего обязательства;
- г) субсидиарно.

48. Поручителем могут быть:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) физические и юридические лица;

г) нет правильного ответа.

Написание контрольной предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения источников, основной литературы, дополнительной литературы, изложение различных точек зрения на исследуемый вопрос.

Структура контрольной работы: оглавление, введение, основная часть, состоящая из нескольких глав или разделов, заключение, список литературы.

Требования к оформлению контрольной работы: оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (размер 210 на 297 мм) в соответствии со следующими требованиями: интервал междустрочный – полуторный; шрифт – Times New Roman; размер шрифта – 14 пт. (в таблицах допускается 10-12 пт). Выравнивание текста «по ширине».

Страницы письменной работы должны иметь следующие размеры полей: левое – 30 мм; правое – 10 мм; верхнее и нижнее – 20 мм.

Все страницы работы нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Первой страницей считается титульный лист, на котором номер не ставится. На следующей странице проставляется цифра «2» и т.д. Порядковый номер ставится в правой нижней части страницы.

Если в письменной работе содержатся рисунки и таблицы, которые располагаются на отдельных страницах, эти страницы необходимо включать в общую нумерацию. Если рисунок или таблица расположены на листе формата больше А4, их следует учитывать как одну страницу. Номер страницы в этих случаях допускается не проставлять. Приложения и список литературы необходимо включать в сквозную нумерацию.

Каждая составная часть работы (глава, раздел), кроме подразделов или пунктов, должна начинаться с новой страницы. Как и любая письменная работа, контрольная работа должна быть снабжена справочно-библиографическим аппаратом. Содержание работы должно соответствовать выбранной теме.

Тема должна быть полностью раскрыта. Сформулированные выводы должны быть основаны на анализе статистических данных и фактического материала за последние два года, со ссылкой на сайты.

Оценивается контрольная работа в рейтинговых баллах:

- 1) актуальность и практическая значимость раскрытой темы;
- 2) уровень, полнота и качество разработки темы;
- 3) полнота и представительность использованного в работе фактического материала;
- 4) умение анализировать, обобщать, оформлять, делать практические выводы.

Объем контрольной работы – 50 - 60 стр. Контрольный срок сдачи – зачетная неделя.

Методические указания для обучающихся по прохождению промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация обучающихся предусматривает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине. Она включает в себя:

– зачет – это форма оценки знаний, полученных обучающимся в ходе изучения учебной дисциплины в целом или промежуточная (по окончании семестра) оценка знаний обучающимся по отдельным разделам дисциплины с аттестационной оценкой «зачтено» или «не зачтено».

Система оценок при проведении промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с требованиями Положений «О текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов ГУАП, обучающихся по программам высшего образования» и «О модульно-рейтинговой системе оценки качества учебной работы студентов в ГУАП».

Итоговое тестовое задание:

Система оценки результатов выполнения тестового задания:

- 10 и более правильных ответов - «отлично»;
- 7 и более правильных ответов - «хорошо»;
- 5 и более правильных ответов - «удовлетворительно».

Вариант 1.

1. Кредит или ссудный капитал – это:

- а) совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента;
- б) сумма денежных средств, распределенная в соответствии с определенными квотами;
- в) переданные денежные средства в собственность заемщика;
- г) переданные денежные средства в качестве безвозмездной помощи.

2. Размещение банком привлеченных денежных средств в виде займа от своего имени и за свой счет:

- а) текущая ссуда;
- б) резерв на возможные потери по ссудам;
- в) кредитование;
- г) депозитная политика.

3. Кредитование – это предоставление денежных средств на условиях:

- а) безвозмездной помощи;
- б) распределения в соответствии с определенными квотами;
- в) передача денежных средств в собственность заемщика;

г) возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначения.

4. Принцип срочности означает, что кредит должен быть:

- а) просто возвращен;
- б) возвращен в срок, названный по желанию заемщика;
- в) возвращен в строго определенный срок, который зафиксирован в кредитном договоре;
- г) возвращен в срок, который определен производственными возможностями заемщика.

5. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из:

- а) сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат;
- б) желания клиента банка получить кредит;
- в) на основании стохастической выборки;
- г) вероятностного подхода при наступлении случайного события возвратности ссуды.

6. Принцип платности означает, что каждый заемщик должен:

- а) внести банку определенную плату, в виде процента, за временное заимствование денежных средств;
- б) перевести банку часть активов предприятия;
- в) авалировать вексель;
- г) изъять из оборота товары, находящиеся в обороте.

7. Через какой механизм осуществляется реализация принципа платности на практике:

- а) механизм банковского процента;

- б) механизм реализации залога;
- в) механизм общего пула средств;
- г) механизм лицензирования.

8. Платность кредита обеспечивает банку:

- а) покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечение в депозиты чужих средств, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли;
- б) покрытие затрат на повышение квалификации персонала;
- в) возможность оказания спонсорской помощи;
- г) покрытие затрат на получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

9. Принцип обеспеченности означает, что ссуды должны выдаваться:

- а) под конкретные материальные ценности, находящиеся на разных стадиях воспроизводственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствует об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата;
- б) на условиях перехода предметов залога в собственность банка;
- в) при наличии у заемщика намерения рассчитаться по своим обязательствам;
- г) при наличии у заемщика желания получить ссуду.

10. Принципом банковского кредитования не является:

- а) срочность;
- б) возвратность и обеспеченность;
- в) платность и целевое использование;
- г) оборачиваемость.

11. Видами рисков, возникающих при выдаче кредитов, являются:

- а) процентный риск;
- б) кредитный риск;
- в) умеренный риск;
- г) расчетный риск.

12. Кредитная политика – это:

- а) документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка;
- б) документ, отражающий принципы привлечения денежных средств населения;
- в) управление совокупностью денежных средств, которыми располагает банк;
- г) совокупность пассивных банковских операций.

Вариант 2

1. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена:

- а) кредитными рисками;
- б) получением процента;
- в) диверсификацией ссудного портфеля;
- г) положениями Налогового кодекса РФ.

2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет:

- а) отчислений относимых на расходы банка;
- б) отчислений относимых на доходы банка;
- в) отчислений из прибыли банка;
- г) все ответы верны.

3. Обеспеченная ссуда – это:

- а) ссуда, обеспеченная залогом, реальная стоимость которого достаточно для компенсации банку основного долга по кредиту;
- б) кредит обеспеченный залогом, если залог отвечает требованиям;
- в) кредит обеспеченный залогом, который не отвечает требованиям;
- г) верны «а» и «в».

4. К стандартным кредитам относят:

- а) текущие кредиты кроме льготных текущих и кредитов инсайдеров текущие при просрочке уплаты % до 5 дней включительно;
- б) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 6 до 30 дн включительно;
- в) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 31 до 180 дн включительно;
- г) нет правильных ответов.

5. Кредитный портфель банка – это

- а) вся совокупность кредитов выданных им на каждый данный момент;
- б) портфель при залоге товаров;
- в) резерв, создаваемый под каждый кредит;
- г) доля различных групп в их общей сумме.

6. Просроченная ссуда – это:

- а) ссуда, по которой отсутствует краткосрочная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;
- б) ссуда, предоставленная заемщику под процентную ставку ниже ставки рефинансирования;

в) ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям действующего законодательства;

г) ссуда, по которой имеется просроченная задолженность по выплате основного долга.

7. Ссуды делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные по:

а) качеству обеспечения;

б) целевому финансированию;

в) просроченной задолженности;

г) методам взыскания задолженности с должника в пользу кредитора.

8. Источником образования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) являются:

а) отчисления, относимые на расходы банка;

б) амортизационный фонд;

в) уставный капитал;

г) благотворительные взносы.

9. Назначением РВПС является:

а) выплата страховых платежей;

б) возмещение недостатка собственных средств;

в) покрытие непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу;

г) покрытие расходов по выпуску ценных бумаг.

10. Не является основанием для списания ссудной задолженности:

а) решение арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-задолжника;

б) заявление предприятия-задолжника;

- в) решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;
- г) постановление судебного пристава о погашении исполнительного документа.

11. Методы оценки кредитных рисков определяет:

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- б) Конституция РФ;
- в) Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»);
- г) О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Положение Банка России № 511-П от 03.12.2015.

12. Нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса за счет:

- а) резерва на возможные потери по ссудам;
- б) страхового фонда;
- в) кредитов, предоставленных Банком России;
- г) денежных средств клиентов.

Вариант 3

1. Залог предприятий, строений, зданий, сооружений и иных объектов, непосредственно связанных с землей – это:

- а) ипотека;
- б) заклад;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

2. При использовании какого вида залога заемщик вправе реализовывать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности:

- а) залог недвижимого имущества;
- б) залог движимого имущества;
- в) залог товаров в обороте;
- г) залог товаров в переработке.

3. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформленная специальным соглашением или договором – это:

- а) ипотека;
- б) гарантия;
- в) цессия;
- г) поручительство.

4. Объектами залога не могут быть:

- а) основные фонды;
- б) товарно-материальные ценности;
- в) кредиторская задолженность;
- г) ценные бумаги.

5. Вести книгу записи залогов обязан:

- а) залогодатель товаров в обороте;
- б) залогодатель права;
- в) залогодатель движимого имущества;
- г) залогодержатель.

6. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- а) сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;
- б) не выполнил обязанностей, возложенных на него условиями страхования;
- в) сообщил достоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;
- г) выполнил обязанности, возложенные на него условиями страхования.

7. В договоре о залоге должны быть указаны:

- а) сроки исполнения договора;
- б) предмет залога и его оценка;
- в) размер процентных ставок по залому;
- г) сведения об обязательствах по договору.

8. Право полного хозяйственного ведения имуществом позволяет хозяйствующему субъекту:

- а) владеть и распоряжаться имуществом;
- б) владеть и пользоваться имуществом;
- в) владеть, распоряжаться и пользоваться имуществом;
- г) пользоваться имуществом.

9. Ценности, принимаемые в качестве залога:

- а) должны быть легко реализуемы;
- б) должны подлежать страхованию;

в) должны подлежать длительному хранению;

г) все ответы верны.

10. Под залог товаров в обороте кредитуются:

а) промышленные предприятия;

б) строительные предприятия;

в) торговые и снабженческо-сбытовые предприятия;

г) сельскохозяйственные предприятия.

11. Залог с оставлением предмета у залогодержателя это:

а) кредит;

б) заклад;

в) залог;

г) заем.

12. Принципом банковского кредита не является:

а) возвратность;

б) срочность;

в) целевое использование;

г) оборачиваемость.

Вариант 4

1. Восстановление ссудной задолженности возможно в случае:

а) признания банкротства предприятия фиктивным;

б) обнаружения места пребывания гражданина, признанного умершим;

в) изменения имущественного положения должника;

г) все ответы верные.

2. Предметом залога не является:

а) движимое имущество;

б) недвижимое имущество;

в) имущественные права;

г) имущество, изъятое из оборота.

3. Нормальным (естественным) случаем прекращения залога, является:

а) исполнение обязательства;

б) исполнение обязательства, обеспеченного этим залогом;

в) частичное исполнение обязательства залога;

г) нет правильного ответа.

4. Особый вид поручительства, который принимается только между юридическими лицами, при котором ответственность лиц давших поручительство носит субсидиарный характер:

а) кредит;

б) гарантия;

в) залог;

г) поручительство.

5. Единственным условием при определении гаранта является:

а) устойчивое финансовое положение гаранта;

б) ответственность за выполнение обеспеченности по обязательствам;

в) платежеспособность гаранта;

г) нет правильного ответа.

6. Банковская гарантия вступает в силу:

а) со дня подписания всех необходимых документов;

б) со дня ее выдачи;

в) с первого числа следующего месяца;

г) нет правильного ответа.

7. Гарантом по ссуде может быть:

а) арендодатель;

б) учредитель;

в) банки;

г) все ответы верны.

8. Предусмотренное гарантией обязательство гаранта перед банкротом ограничивается:

а) уплатой процентов;

б) уплатой суммы, на которую выдана гарантия;

в) перечисление средств на расчетный счет гаранта;

г) нет правильного ответа.

9. В случае непогашения кредита в установленный срок:

а) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 10 до 30% непогашенной заемщиком ссуды;

б) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 30 до 50% непогашенной заемщиком ссуды;

в) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 50 до 90% непогашенной заемщиком ссуды;

г) страховщик оплачивает банку, возмещение в размере от 50 до 90% непогашенной заемщиком ссуды, включая проценты за пользование.

10. При заключении договора о цессии банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой:

а) только для погашения выданного кредита;

б) для уплаты процентов по выданному кредиту;

в) для уплаты погашения выданного кредита и для уплаты процентов по выданному погашению;

г) все ответы верны.

11. Лица, совместно давшие поручительство отвечают перед кредиторами:

а) солидарно;

б) каждый в части своего обязательства;

в) каждый полностью за использование своего обязательства;

г) субсидиарно.

12. Поручителем могут быть:

а) только юридические лица;

б) только физические лица;

в) физические и юридические лица;

г) нет правильного ответа.

Лист внесения изменений в рабочую программу дисциплины

Дата внесения изменений и дополнений. Подпись внесшего изменения	Содержание изменений и дополнений	Дата и № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой