

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.03.02  
(индекс дисциплины)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация кредитной деятельности  
(наименование дисциплины)

по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)  
Финансовый менеджмент

Форма обучения: очно-заочная

Общая трудоемкость 6 ЗЕ

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр	9	Итого
Форма контроля	Экзамен	
Вид занятий		
Лекции	6	<b>6</b>
Лабораторные		
Практические		
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	<b>0,35</b>
Контактная работа	6,35	<b>6,35</b>
Самостоятельная работа	174	<b>174</b>
Контроль	35,65	<b>35,65</b>
<b>Итого</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

Рабочую программу составил(и):  
Старший преподаватель института финансов, экономики и управления Усольцева И.В.  

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:



Отсутствует



Рецензент

---

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана  
направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2030 г.**

УТВЕРЖДЕНО

На заседании института финансов, экономики и управления

---

(протокол заседания № \_1\_ от «30» августа 2024 г.).

### 1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – формирование у обучающихся системы теоретических знаний и профессиональных компетенций в сфере кредитной деятельности коммерческого банка и кредитных отношений, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе осуществления кредитных операций.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Банковское дело и кредитные институты», «Управление активами», «Экономико-правовое сопровождение бизнеса».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Финансовая политика», «Мировые финансовые рынки», «Производственная практика (преддипломная практика)»

### 3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ПК-15 способен организовать и поддерживать постоянные контакты с рейтинговыми агентствами, аналитиками, инвестиционными организациями, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами	ПК-15.3 – Порядок применения и использования методов и приемов коммуникаций	Знать: существующие методики и действующую нормативно-правовую базу кредитной деятельности для решения поставленных организационно-управленческих задач с учетом готовности нести за них ответственность
		Уметь: рассчитывать финансовые показатели, характеризующие кредитную деятельность коммерческого банка
		Владеть: методами и приёмами анализа финансовых показателей, характеризующих кредитную деятельность коммерческого банка

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Модуль 1. Основы организации кредитной деятельности физических лиц	Лек, СР,Пр	Тема 1.1. Кредитная деятельность: содержание и задачи. Виды кредитования физических лиц	9	30	-	-	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания
	Лек, СР,Пр	Тема 1.2. Операции банка по кредитованию физических лиц	9	30	-	-	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания
		Тема 1.3. Методы кредитования, способы обеспечения возвратности и погашения кредита	9	30	-	-	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания
Модуль 2. Основы организации кредитной деятельности юридических лиц	Лек, СР,Пр	Тема 2.1. Виды кредитования юридических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика	9	30	-	- -	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Лек, СР,Пр	Тема 2.2. Организация отдельных видов кредита	9	30	-	-	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания
		Тема 2.3. Кредитная политика и кредитный портфель банка	9	30			
	ПА		9	0,35	-	-	
	Контроль		9	35,65	-	-	Итоговый тест
<b>Итого:</b>				<b>216</b>			

## **5. Образовательные технологии**

Образовательная технология изучения дисциплины предполагает применение следующих образовательных технологий:

- традиционного обучения (лекция, практическое занятие, самостоятельная работа);
- дистанционные образовательные технологии

Технологии традиционного обучения - организация учебного процесса в вузе, основанная на лекционных и практических формах обучения: объяснительно-иллюстративное обучение. Данная технология применяется во всех модулях курса.

## **6. Методические указания по освоению дисциплины**

### **6.1. Рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

Обучающимся следует:

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и другие источники;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Следует подчеркнуть, что только после усвоения лекционного материала с определенной точки зрения (а именно с той, с которой он излагается на лекциях) он будет закрепляться обучающимся на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций, задач. При этих условиях обучающийся не только хорошо усвоит материал, но и научится применять его на практике, а также получит дополнительный стимул (и это очень важно) для активной проработки лекции.

### **6.2. Рекомендации обучающегося для самостоятельной работы**

Самостоятельная работа - это планируемая работа обучающихся, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

- развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей, обучающихся);
- ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);
- воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);
- информационно-обучающая (учебная деятельность обучающихся на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение обучающегося и отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Заданиями самостоятельной работы обучающихся являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений, обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель

такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

### **6.3. Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации**

Подготовка к зачету (экзамену) способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к зачету (экзамену), обучающийся ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене обучающийся демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

При подготовке к зачету (экзамену) обучающийся должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на зачет (экзамен).

На консультации перед зачетом (экзаменом) обучающиеся должны быть ознакомлены с основными требованиями и получить ответы на возникающие в процессе подготовки вопросы.

Необходимо ориентировать обучающихся на систематическую подготовку к занятиям в течение семестра, что позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

## 7. Оценочные средства

### 7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
9	ПК-15	Тестовые задания, Вопросы электронного учебника Практические задания

### 7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

#### 7.2.1. Фонд тестовых заданий:

##### Задание №1

Потребительская ссуда сроком на четыре года является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	краткосрочной
2)	+	среднесрочной
3)	-	долгосрочной
4)	-	онкольной

##### Задание №2

Считаете ли вы, что кредитная история заемщика – это его личные отношения с партнерами?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Если эти отношения оговорены сторонами
2)	+	Не считаю
3)	-	Если отношения исходят от одной стороны
4)	-	Считаю

##### Задание №3

Собирает ли Бюро кредитных историй информацию от заемщиков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Собирает
2)	+	Не собирает
3)	-	По заданию правоохранительных органов
4)	-	По собственной инициативе

##### Задание №4



Является ли целью деятельности Бюро кредитных историй оценка рисков заемщика?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Является, если этого желает Бюро кредитных историй
2)	-	Является, если этого желает заемщик
3)	+	Является
4)	-	Является, если этого желает кредитный брокер

#### Задание №5

Информация о прошлых невозвратах и просроченных кредитах – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	«черные», или «негативные», данные заемщика
2)	-	«белые», или «позитивные», данные заемщика
3)	-	«серые», или «нежелательные», данные заемщика
4)	-	«черные», или «негативные», «серые», или «нежелательные», данные заемщика

#### Задание №6

Является ли скоринг услугой Бюро кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Это не услуга Бюро кредитных историй
2)	+	Это услуга Бюро кредитных историй
3)	-	Это услуга Центрального каталога кредитных историй
4)	-	Это услуга кредитных брокеров

#### Задание №7

Где хранится самая большая база кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	В Бюро кредитных историй
2)	-	В Центральном Банке Российской Федерации
3)	+	В Национальном бюро кредитных историй
4)	-	В Центральном каталоге кредитных историй

#### Задание №8

Центральный каталог кредитных историй находится в ведении

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Банка России
2)	-	Бюро кредитных историй
3)	-	Национального Бюро кредитных историй
4)	-	Министерства финансов Российской Федерации

#### Задание №9

Является ли информация Центрального каталога кредитных историй для Бюро кредитных историй платной услугой?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Является, если это инициатива Центрального каталога кредитных историй
2)	+	Это бесплатная услуга Центрального каталога кредитных историй
3)	-	Является, если это инициатива заемщика
4)	-	Является, если это инициатива кредитного брокера

#### Задание №10

Смогут ли физические лица с испорченной кредитной историей получить кредит в любом банке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Не смогут
2)	-	Смогут, если разрешит Центральный каталог кредитных историй
3)	-	Смогут, если разрешит Бюро кредитных историй
4)	-	Смогут, если будут иметь поручителя

#### Задание №11

Какой кредитной историей обладает заемщик, если у него нет ни одной просрочки по кредиту, он своевременно его платит, иногда даже заранее?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Плохой
2)	-	Испорченной
3)	-	Хорошей
4)	+	Идеальной

#### Задание №12

Содержит ли кредитная история заемщика закрытую часть?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Не содержит, она не входит в кредитную историю заемщика
2)	-	В исключительных случаях
3)	+	Содержит, это ее обязательная часть
4)	-	Понятия «закрытая часть кредитной истории заемщика» не существует

#### Задание №13

Может ли Бюро кредитных историй предоставлять кредитные отчеты любому лицу?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Не может, это не входит в его компетенцию
2)	-	Может, оно должно представить их любому лицу
3)	-	Если этого требует данное лицо
4)	-	Может, по собственной инициативе

**Задание №14**

Ломбард принимает в залог

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	государственные ценные бумаги
2)	-	недвижимое имущество
3)	-	движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления
4)	+	государственные ценные бумаги, недвижимое имущество, движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления

**Задание №15**

Кредиты, предоставляемые ломбардами заемщикам, могут быть по срокам

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	краткосрочными
2)	-	среднесрочными
3)	-	долгосрочными
4)	-	бессрочными

**Задание №16**

Какой документ выдает ломбард при выдаче кредита заемщику?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Кредитный договор и расписку
2)	+	Договор займа и сохранную квитанцию
3)	-	Расписку и залоговый билет
4)	-	Расписку и сохранную квитанцию

**Задание №17**

Если вещь, сданная на хранение в ломбард, не востребована залогодателем в срок, то в течение какого срока ломбард обязан ее хранить?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	В течение двух месяцев
2)	-	В течение трехмесячного льготного срока
3)	-	В течение двухмесячного льготного срока
4)	+	В течение трех месяцев

**Задание №18**

На основании актов каких органов взыскиваются невостребованные вещи ломбарда в бесспорном порядке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Нотариальных
2)	-	Судебных
3)	-	Налоговых

4)	-	Правоохранительных
----	---	--------------------

### Задание №19

На чем основывается порядок реализации не востребовавшей вещи в ломбарде?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	На Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
2)	-	Определяется законом о небанковских организациях
3)	+	Указом в уставе ломбарда
4)	-	Установлен Законом «О залоге»

### Задание №20

Сумма, подлежащая возврату заемщику, не востребовавшая в месячный срок со дня продажи не востребовавшей вещи, перечисляется в доход

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	местного бюджета
2)	+	федерального бюджета
3)	-	регионального бюджета
4)	-	любого бюджета по выбору ломбарда

### Задание №21

Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Распределительную
2)	+	Эмиссионную
3)	-	Контрольную
4)	-	Перераспределительную

### Задание №22

Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	пункты проката
2)	-	предприятия и организации, в которых работает заемщик
3)	-	торговые организации
4)	-	микрофинансовые организации

### Задание №23

Основных принципов кредитной деятельности банков

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	два
2)	-	три
3)	-	четыре
4)	+	пять

#### Задание №24

По экономическому содержанию кредиты делятся

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	на разовые и в виде кредитных линий
2)	-	на многосторонние и двусторонние
3)	+	на потребительские и на коммерческие цели
4)	-	на обеспеченные и не обеспеченные

#### Задание №25

Банковский кредит, подразумевающий заключение банковского договора между банком и заемщиком, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	кредитный овердрафт
2)	+	прямой банковский кредит
3)	-	рефинансирование
4)	-	реструктуризация

#### Задание №26

Предоставление финансовым учреждением или банком денег заемщику под залог недвижимого имущества – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	ипотека
2)	+	ипотечное кредитование
3)	-	ломбардное кредитование
4)	-	кредитование на неотложные потребности

#### Задание №27

Что такое рефинансирование?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Реструктуризация
2)	+	Нецелевой кредит
3)	-	Овердрафт
4)	-	Перекредитование

#### Задание №28

Возможность, предоставляемая банками для уменьшения суммы ежемесячного платежа путем увеличения срока кредитования или предоставления кредитных каникул, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	рефинансирование
2)	-	овернайт
3)	+	реструктуризация
4)	-	овердрафт

#### Задание №29

Краткосрочный заем по дебетовой карте – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	овернайт
2)	-	кредитная линия
3)	-	доверительный кредит
4)	+	овердрафт

#### Задание №30

Укажите виды овердрафта.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Разрешенный и неразрешенный
2)	-	Обеспеченный и необеспеченный
3)	-	Краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
4)	-	Целевой и нецелевой

#### Задание №31

Краткосрочный кредит, который предоставляется под залог имущества с высокой степенью ликвидности, которое в случае невозврата займа организация может без затруднений реализовать, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	овердрафт
2)	+	ломбардный кредит
3)	-	кредитная линия
4)	-	доверительный кредит

#### Задание №32

Овердрафт оформляется на период

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	до трех месяцев
2)	+	до одного года
3)	-	до трех лет
4)	-	до пяти лет

**Задание №33**

По способу предоставления кредиты физическим лицам бывают

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)	+	вексельные
2)	-	потребительские
3)	+	в виде рефинансирования
4)	-	в виде кредитных линий

**Задание №34**

В какой форме могут быть определены условия и порядок открытия кредитной линии?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)	+	В обычном кредитном договоре
2)	-	В договоре банковского обслуживания
3)	-	В договоре уступки права требования
4)	+	В специальном генеральном рамочном соглашении

**Задание №35**

Кредитный договор составляется в количестве \_\_\_\_\_ экземпляров.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	трех
2)	-	двух
3)	-	одного
4)	-	четырех

**Задание №36**

Центральный каталог кредитных историй – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Бюро кредитных историй
2)	+	структурное подразделение Банка России
3)	-	структурное подразделение коммерческого банка
4)	-	самостоятельное юридическое лицо

**Задание №37**

Информацию о месте нахождения кредитной истории физического лица Центральный каталог кредитных историй хранит

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	один год
2)	-	пять лет
3)	-	десять лет
4)	+	до момента аннулирования кредитной истории физического лица

**Задание №38**

Один из основных инструментов углубленного андеррайтинга – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	сведения о доходах заемщика – физического лица
2)	-	паспорт заемщика – физического лица
3)	-	анкета – заявление заемщика – физического лица
4)	+	кредитная история заемщика – физического лица

**Задание №39**

Срок рассмотрения анкеты-заявления клиента на предоставление ипотечного кредита не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	двух дней
2)	-	трех дней
3)	-	четырёх дней
4)	+	пяти дней

**Задание №40**

Укажите формальные признаки оценки потенциального заемщика – физического лица как «хорошего» клиента.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	Долговая нагрузка в месяц ниже 30 % доходов
2)	-	Долговая нагрузка в месяц равна 30 % доходов
3)	-	Долговая нагрузка в месяц равна 50 % доходов
4)	-	Долговая нагрузка в месяц выше 50 % доходов

**Задание №41**

Потребительский кредит выдается для оплаты \_\_\_\_\_ стоимости товаров или услуг.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	части
2)	-	не более 1/10
3)	-	полной
4)	+	всей или части

**Задание №42**

Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо (учредитель) передает свое имущество в распоряжение другому лицу (доверительному владельцу) для управления в интересах третьего лица (бенефициара), называются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	трансферабельные
2)	+	трастовые
3)	-	агентские



4)	-	факторинговые
----	---	---------------

#### Задание №43

В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений
2)	-	только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства
3)	+	на любые цели
4)	-	только на производственные цели

#### Задание №44

Потребительское кредитование населения в Российской Федерации в основном осуществляет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Внешторгбанк
2)	+	Сбербанк
3)	-	Банк России
4)	-	Россельхозбанк

#### Задание №45

\_\_\_\_\_ форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Коммерческая
2)	+	Гражданская
3)	-	Банковская
4)	-	Лизинговая

#### Задание №46

Целенаправленная разработка и реализация новых кредитных инструментов банком называется

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	эккаутинг
2)	+	кредитный инжиниринг
3)	-	кредитный контроллинг
4)	-	кредитный левиредж

#### Задание №47

По механизму расчетов выделяют

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	корпоративные карты, индивидуальные карты
2)	-	кредитные, дебетовые пластиковые карты
3)	+	двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы
4)	-	карты с магнитной полосой, смарт-карты

#### **Задание №48**

К сфере кредитного менеджмента не относится

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	прогнозирование и планирование кредита
2)	+	организация кредитных отношений
3)	-	разработка принципов кредитных отношений
4)	-	мотивация кредитных отношений

#### **Задание №49**

Как называется документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	-	Варрант
2)	+	Закладная
3)	-	Лизинговое соглашение
4)	-	Коносамент

#### **Задание №50**

Кредитный комитет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	+	рассматривает вопросы, связанные с инвестированием фондов и ведением трастовых операций
2)	-	определяет направления деловой политики банка
3)	-	решает вопросы об открытии филиалов
4)	-	решает вопросы о назначении руководства структурных подразделений

#### **Критерии оценки:**

##### ***Промежуточные тесты 1-4:***

За правильные ответы на тест– 3 балла

За неправильные ответ на тест- 0 баллов

### ***Итоговый тест:***

30 баллов выставляется обучающемуся, если даны все правильные ответы на тестовые задания

25 баллов выставляется обучающемуся, если имеется от одной до двух неправильных ответов на тестовые вопросы

20 балла выставляется обучающемуся, если имеется от трех до пяти неправильных ответов на тестовые вопросы

15 балл выставляется обучающемуся, если имеется свыше пяти неправильных ответов на тестовые вопросы

### **7.2.2. Практические задания 1-30**

#### **Задание №1**

Как называется метод кредитования, когда кредитование осуществляется в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется клиентом по мере потребности путем оплаты предъявляемых ему в течение определенного периода платежных документов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - Метод индивидуального выделения кредита
- 2) - Метод открытия кредитной линии
- 3) - Метод экспресс-кредитования
- 4) - Метод обеспечения возвратности кредита

#### **Задание №2**

Методы обеспечения возвратности банковского кредита делятся

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - на две группы
- 2) - на три группы
- 3) - на четыре группы
- 4) - на пять групп

#### **Задание №3**

Создание методических рекомендаций, инструкций в части формализации процесса принятия решений о выдаче кредита □ – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - экономический метод
- 2) - правовой метод
- 3) - кадровое обеспечение кредитной деятельности
- 4) - организационно-методическое обеспечение кредитной деятельности

#### **Задание №4**

Анализ кредитной истории заемщика во взаимодействии с Бюро кредитных историй – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - правовой метод
- 2) - экономический метод
- 3) - организационно-методическое обеспечение организации кредитной деятельности
- 4) - кадровое обеспечение организации кредитной деятельности

#### **Задание №5**

Неустойка делится по основанию возникновения

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - на договорную и законную
- 2) - на штрафную и альтернативную
- 3) - на зачетную и исключительную
- 4) - на штрафную и зачетную

Задание №6

Предметом залога могут быть

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - депозиты
- 2) - земельные участки
- 3) - имущественные права
- 4) - требования, носящие личный характер

Задание №7

Дееспособность заемщика означает

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - достаточность капитала
- 2) - репутацию заемщика
- 3) - способность заимствовать средства
- 4) - способность расходовать средства

Задание №8

Регулирование, контроль и надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов осуществляет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - Пенсионный фонд Российской Федерации
- 2) - Министерство экономического развития Российской Федерации
- 3) - Федеральная налоговая служба Российской Федерации
- 4) - Банк России

Задание №9

Исключительным видом деятельности негосударственных пенсионных фондов является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - инвестиционная деятельность в ценные бумаги и другие объекты инвестирования
- 2) - деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию
- 3) - кредитная деятельность
- 4) - деятельность в качестве страховщика по добровольным видам страхования

Задание №10

Денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику негосударственного пенсионного фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, называются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

- 1) - пенсионной выплатой
- 2) - процентной выплатой
- 3) - пенсионной премией
- 4) - негосударственной пенсией

Задание №1

Укажите документы финансовой отчетности, которые заемщик обязан предоставить для получения кредита.

Задание №2

В каких странах ипотечные банки получили наибольшее развитие?

Задание №3

Сколько существует классов кредитоспособности клиента – юридического лица?

Задание №4

Передача средств от одного банка другому в форме займа для поддержания краткосрочной ликвидности заемщика, выполнения текущих обязательств перед вкладчиками, погашения текущей задолженности – это.

Задание №5

Внутридневной заем – это

Задание №6

Вы пришли в банк, подали заявку на кредит. Банк анализирует не только информацию, указанную в заявке, но и вашу кредитную историю. Какую информацию банк получит по вашей кредитной истории в Бюро кредитных историй?

Задание №7

Вы решили съездить в отпуск, выбрали страну своей мечты, нашли классный отель, но денег немного не хватило. Вы подаете заявку на кредит. В ответ получаете отказ без обоснования причин. Вы точно знаете, что не допускали просрочки при выплате прошлых кредитов, и по текущему кредиту никаких проблем быть не должно. Какой причиной не мог руководствоваться банк при принятии решения по вашей заявке?

Задание №8

Подходит срок платежа по кредиту, но часть суммы ежемесячного платежа была потрачена на внеплановый ремонт, который в самом разгаре. В связи с этим у вас не хватает денег, чтобы внести оплату по кредиту, вы вышли на просрочку обязательного платежа. Что вы будете делать дальше?

Задание №10

У вас есть погашенный кредит, по которому вы допускали просрочки. Через полгода вы планируете взять в банке новый кредит на автомобиль. Стоит ли вам задуматься о качестве вашей кредитной истории?

Задание №11

«Лимит задолженности», определенный договором о кредитной линии, – это.

Задание №12

Как определяется показатель чистого спреда от кредитных операций?

Задание №13

Кредитный результат банковской деятельности – это

Задание №14

В течение скольких дней Бюро кредитных историй имеет право приостановить получение информации от источников формирования кредитных историй и предоставление кредитных отчетов на период проведения ликвидационных или реорганизационных процедур?

Задание №15

Имеет ли право Бюро кредитных историй запрашивать информацию у органов государственной власти в целях проверки информации о кредитных историях заемщиков?

Задание №16

У вас есть действующий кредит. Ежемесячные платежи вы вносите за 3 дня до даты платежа в отделениях банка-кредитора. Вы уехали в командировку и внесли ежемесячный платеж также за 3 дня через терминал другого банка. Платеж шел 5 дней. Какие последствия будет иметь этот случай?

Задание №17

К какой категории Бюро кредитных историй относит заемщика, если он допустил просрочку по кредиту длительностью не более пяти дней?

Задание №18

В сфере производства при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет \_\_\_\_\_ кредит.

Задание №19

Деятельность кредитной организации по осуществлению расчетов с предприятиями торговли (услуг), связанных с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям карт, не являющихся клиентами данной кредитной организации, – это

Задание №20

Что такое аннуитетные платежи?

Задание №21

Нормативы кредитного риска установлены

Задание №22

Соглашение, выплата по которому осуществляется в случае дефолта или понижения рейтинга заемщика, называется

Задание №23

Укажите форму расчетов посредством переводных векселей, которые проходят через последовательный ряд банков, учитывающих и переучитывающих тратты.

Задание №24

Что такое государственный кредит?

Задание №25

Укажите валютную позицию в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям количественно совпадают.

Задание №26

Передаточная надпись на векселе, удостоверяющая переход прав по векселю к другому лицу и выполняющая гарантийные функции, называется

Задание №27

Дайте характеристику значению коэффициента эффективности кредитных операций банка исходя из данных таблицы.

Название показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	0,35	0,46	0,1

Задание №28

Дайте характеристику значению коэффициента доходности портфеля кредитов банковской организации исходя из данных таблицы.

Название показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Коэффициент доходности портфеля кредитов банковской организации	2,86	2,51	0,34

Задание №29

Дайте характеристику значению коэффициента кредитного риска исходя из данных таблицы.

Показатель	Значение		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Коэффициент кредитного риска	0,96	0,95	0,95

Задание №30

Дайте характеристику значению коэффициента качества кредитного портфеля банковской организации исходя из данных таблицы.

Показатель	Значение		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.

Коэффициент качества кредитного портфеля	0,96	0,97	0,96
--	------	------	------

### **Критерии оценки:**

Максимальное количество баллов - 55 б.

За каждое правильное выполненное задание 2 балла

За частично правильное выполненное задание – 1 балл

За неправильно выполненное задание – 0 баллов

### **7.2.3 Вопросы к электронному учебнику**

Темы электронного учебника, за ответы на вопросы по которым автоматически выставляются баллы обучающемуся:

Тема 1.1. Кредитная деятельность: содержание и задачи. Виды кредитования физических лиц.

Тема 1.2. Операции банка по кредитованию физических лиц.

Тема 1.3. Методы кредитования, способы обеспечения возвратности и погашения кредита.

Тема 2.1. Виды кредитования юридических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика

Тема 2.2. Организация отдельных видов кредита

Тема 2.3. Кредитная политика и кредитный портфель банка

### **Критерии оценки:**

За ответ на вопросы по каждой теме – 2 балла

### 7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### 7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 9

№ п/п	Вопросы к промежуточной аттестации
1.	Сущность и функции кредита.
2.	Виды кредитных портфелей банка и их характеристика.
3.	Кредитные риски: сущность, пути их снижения.
4.	Межбанковское кредитование: сущность, виды, цели.
5.	Обеспечение по кредиту: виды и формы.
6.	Принципы кредитования: сущность, содержание.
7.	Кредитный процесс в банке: сущность и содержание.
8.	Ломбардный кредит Банка России: сущность, особенности предоставления.
9.	Кредитная политика банка: сущность, содержание и факторы ее определяющие.
10.	Резервы на возможные потери по ссудам: их значение и порядок формирования.
11.	Кредитный мониторинг: сущность, содержание.
12.	Ипотечные жилищные кредиты: понятие, сущность, порядок выдачи. Особенности начисления процентов и погашения кредита при ипотечном кредитовании.
13.	Виды платежей по кредитам: дифференцированный и аннуитетный.
14.	Бюро кредитных историй: сущность и назначение.
15.	Субъекты и объекты кредитных отношений.
16.	Кредитный потенциал банка: сущность, содержание.
17.	Законодательные основы кредитных операций.
18.	Формы банковских кредитов.
19.	Кредитные линии: сущность, виды, порядок выдачи.
20.	Методы оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.
21.	Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица.
22.	Потребительские кредиты: сущность, содержание, виды.
23.	Залог: сущность, содержание, виды.
24.	Поручительство и его виды.
25.	Банковская гарантия.
26.	Оценка стоимости залога.
27.	Мониторинг залога.
28.	Диверсификация предмета залога.
29.	Юридическое сопровождение залога.
30.	Экспертиза и страхование заложенного имущества.
31.	Управление рисками обеспечения кредита.
32.	Учет обеспечения по предоставленным кредитам.
33.	Кредиты, предоставленные Банком России: виды, классификация.
34.	Резервы на возможные потери по ссудам: порядок формирования с учетом обеспечения и без.
35.	Методики составления кредитных рейтингов.
36.	Новые формы кредита: лизинг, факторинг, форфейтинг. Преимущества и недостатки.
37.	Скоринговая оценка заемщика: сущность, преимущества и недостатки.
38.	Отличие риск-нейтрального и оптимального кредитных портфелей банка.



39.	Субординированный кредит: сущность, отличительные особенности применения в российской банковской практике.
40.	Особенности ценообразования на кредитные продукты.
41.	Проблемы кредитования малого бизнеса в России.
42.	Понятие организации кредитного процесса в банке.
43.	Службы банка, непосредственно осуществляющие кредитование.
44.	Службы банка, участвующие в кредитном процессе.
45.	Принципы кредитной работы.
46.	Функции кредитных работников.
47.	Этапы кредитного процесса.
48.	Роль оценки (аудита) организации кредитной работы.
49.	Принципы кредитной политики банка.
50.	Стратегические цели кредитной политики.
51.	Меморандум о кредитной политике.
52.	Регламент предоставления денежных средств клиентам банка.
53.	Классификация ссуд по качеству.
54.	Стандартные ссуды.
55.	Нестандартные ссуды.
56.	Сомнительные ссуды.
57.	Структура кредитного договора.
58.	Учет кредитных операций.
59.	Банковский процент, его виды.
60.	Международные практики расчета процентов.

### 7.3.2. Критерии и нормы оценки

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
9	Экзамен	«отлично»	выставляется обучающемуся, если им освоены компетенции ПК-15. Верные ответы на два теоретических вопроса
		«хорошо»	выставляется обучающемуся, если им не в полном объеме освоены компетенции ПК-15. Верный ответ на один теоретический вопрос
		«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если им не в полном объеме освоены компетенции ПК-15. Неполные ответы на два теоретических вопроса
		«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если им не освоены компетенции ПК-15. Неверные ответы на теоретические вопросы

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС <sup>1</sup>
1	Грачева Е.Ю.	Банковское право Российской Федерации	Учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Исаев Р.А.	Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3	Казимагомедов А.А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
4	Казимагомедов А.А.	Деньги. Кредит. Банки	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"

### 8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г.	Международные валютно-кредитные отношения	учебник	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2	Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И.	Техника валютных операций	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3	Исаев Р.А.	Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации	Монография	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"

<sup>1</sup> Указывается количество экз. для печатных изданий, для электронных изданий – наименование ЭБС.

<b>№ п/п</b>	<b>Авторы, составители</b>	<b>Заглавие (заголовок)</b>	<b>Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)</b>	<b>Год издания</b>	<b>Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС</b>
4	Кузнецова В.В.	Международные валютно-кредитные отношения	Учебное пособие	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
5	Хасянова С.Ю.	Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов	Монография	2016	ЭБС "ZNANIUM.COM"
6	Хасянова С.Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке	Учебное пособие	2017	ЭБС "ZNANIUM.COM"

### 8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- •«Консультант Плюс» [Электронный ресурс] <https://www.consultant.ru/> ИСС
- «Гарант» [Электронный ресурс] <https://www.garant.ru/> ИСС
- «Кодекс» [Электронный ресурс] <https://kodeks.ru/> ИСС
- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - Режим доступа к portalу : <http://www.cbr.ru>
- Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. - Режим доступа к серверу : <http://www.gov.ru/>

### - 8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно

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

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1.	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-801).	Подвесной проектор и экран; компьютер (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), парта-моноблок ученическая двухместная - 40 шт., парта ученическая двухместная – 1 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт., трибуна.
2.	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-807)	Подвесной проектор и экран; компьютер (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), парта ученическая двухместная - 13 шт., парта-моноблок ученическая двухместная – 2 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт., стул ученический - 25 шт.
3.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. (Г-401)	Парта-моноблок ученическая двухместная – 14 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
		преподавательский – 2 шт., доска аудиторная (маркерная) – 1 шт.
4.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-105).	Стол, стулья, стеллажи (в т.ч. выставочные) с книгами, персональные компьютеры, мобильные рабочие места.
5.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-406)	Стол компьютерный, стулья, микрокомпьютеры raspberry pi 32 bit