

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы
_____/проф. М.У.Тумгоев

«20» мая 2026г.

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и
управления _____/М.Ш. Мержо

«25» мая 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.05.02 КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

профиль подготовки «БИЗНЕС-АНАЛИТИКА В ЭКОНОМИКЕ»

Квалификация выпускника

МАГИСТР

Форма обучения

(очная, заочная)

Магас, 2026г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель – Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся представлений об основах теории и практики современного банковского дела, наработка навыков осуществления банковских операций, а также умения ориентироваться и принимать решения в области организации банковского дела

Задачи:

- получение студентами знаний об особенностях российской банковской системы и современных тенденциях ее развития;
- изучение студентами методов анализа конкурентной и внутренней среды банковского бизнеса;
- овладение студентами знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка;
- формирование навыков принятия организационно-управленческих решений в области финансового менеджмента в банке.

Данная рабочая программа по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль «Бизнес-аналитика в экономике» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» №939 утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «11» августа 2020 г., профессионального стандарта 08.037 Бизнес-аналитик №592н от 25.09.2018г. соответствующего профессиональной деятельности выпускников.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Кредитный анализ» относится к части дисциплин, формируемая участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины по выбору» учебного плана.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 3-й семестр.

Дисциплина «Кредитный анализ» в силу занимаемого ею места в ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.01 Экономика предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины «Кредитный анализ» используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплин: «Основы бизнес-аналитики», «Правовая среда бизнеса», «Методология и методика научного исследования», «Искусственный интеллект в бизнесе», «Экономика (продвинутый уровень)».

Дисциплина «Кредитный анализ» может являться предшествующей для следующих дисциплин: «Методы обеспечения экономической безопасности», «Корпоративное управление», «Стратегический управленческий учет», «Инвестиционная аналитика и моделирование фондового рынка», «Методы и модели диагностики состояния бизнес-систем».

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
-----------------	--------------------------	---	--

ПК-1	Способен проводить анализ деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа и принятия инвестиционных решений	ПК-1.1. Знает методологию анализа деятельности организации и методики оценки деятельности организации в соответствии с разработанными показателями	Знать методологию анализа деятельности организации и методики оценки деятельности организации Уметь Проводить анализ, систематизацию информации бизнес-анализа;
		ПК-1.2. Умеет анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации, проводить расчеты, связанные с экономической оценкой эффективности инвестиционных решений	Знать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации, Уметь проводить расчеты, связанные с экономической оценкой эффективности инвестиционных решений
		ПК-1.3. Владеет навыками проведения анализа и принятия бизнес-решений в деятельности хозяйствующих субъектов с учетом рыночных изменений	Уметь проводить анализ и принимать бизнес-решения Владеть навыками проведения анализа и принятия бизнес-решений в деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-4	Способен оценивать текущее и планировать параметры будущего состояния организации для реализации стратегических изменений в организации	ПК-4.1. Знает методики оценки текущего и определяемые параметры будущего состояния организации, ключевые параметры стратегических изменений в организации	Знать методику и инструментарий экономического анализа, сферы его применения; ключевые параметры стратегических изменений в организации Уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения

			экономических расчетов; оценивать текущее состояния организации для реализации стратегических изменений в организации Владеть методики оценки текущего и определяемые параметры будущего состояния организации
		ПК-4.2. Умеет оценивать текущее состояние организации и определять бизнес-возможности, необходимые для проведения стратегических изменений в организации	Знать состояние организации и определять бизнес-возможности, Уметь проводить оценку состояния организации и определять бизнес- возможности, необходимые для проведения стратегических изменений в организации Владеть методами анализа для проведения стратегических изменений в организации
		ПК-4.3. Владеет навыками выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, навыками планирования стратегии развития компании в целом и отдельных ее направлений	Уметь: анализировать, выявлять и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации. Владеть методами и инструментарием стратегического экономического анализа, навыками планирования стратегии развития компании в целом и отдельных ее направлений

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, **180** часов.

очное отделение		
	Всего	Порядковый номер семестра

		3
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:	5	5
курсовой проект (работа)	1	1
Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	44	44
в т.ч. в интерактивной форме	16	16
лекции	30	30
в т.ч. в интерактивной форме	-	-
практические занятия, семинары	14	14
в т.ч. в интерактивной форме	-	-
лабораторные работы	-	-
Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР	-	-
Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	136	136
Вид итоговой аттестации:		
дифференцированный зачет	ДЗ	ДЗ
Экзамен		
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

заочное отделение

	Всего	Порядковый номер семестра
		3
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:	5	5
курсовой проект (работа)	1	1
Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	14	14
в т.ч. в интерактивной форме	-	-
лекции	14	14
в т.ч. в интерактивной форме	-	-
практические занятия, семинары	-	-
в т.ч. в интерактивной форме	-	-
лабораторные работы	-	-
Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР	-	-
Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	162	162
Вид итоговой аттестации:		
дифференцированный зачет	ДЗ	ДЗ
Экзамен		
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

4.2. Содержание дисциплины

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура

дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 4.2.1, содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.2.2

Таблица 4.2.1

Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>	<i>гр.6</i>	<i>гр.7</i>	<i>гр.8</i>
Семестр № 2							
1.	Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	28	4	4			18
2.	Тема 2. Структура кредитного анализа	30	4	4			18
3.	Тема 3. Кредитный анализ банков	30	4	4			18
4.	Тема 4. Кредитная аналитика в разработке технологии выдачи кредита и организации работы банка	30	4	4			18
5.	Тема 5. Организационное и юридическое обеспечение кредитной деятельности	30	4	4			18
6.	Тема 6. Роль и значение бюро кредитных историй в системе управления кредитными рисками	34	4	4			19
7.	Тема 7. Межбанковское кредитование и иные кредитные операции банков	34	6	6			20
Всего		216	30	30			129
Промежуточная аттестация (экзамен)							
ИТОГО		216	60				129

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые / индивидуальные консультации

Таблица 4.2.2

Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1.	Тема 1. Кредитный риск и особенности его	Сущность кредитного риска и цели кредитного анализа; кредитный риск в регуляторных требованиях (Базельские

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	оценки для различных объектов анализа	стандарты, нормативы ЦБ РФ и др.); разнообразие определений дефолта и «кредитного события»; PD, LGD, EL; расчеты и интерпретации некоторых показателей уровня кредитного риска (VaR, Expected Shortfall); разница между кредитным риском контрагента и его отдельных обязательств; кредитные рейтинги, скоринги и другие виды кредитных оценок
2.	Тема 2. Структура кредитного анализа	Источники информации для кредитного анализа; важность текущего мониторинга и действенной системы контроля и верификации решений; основные аналитические подходы и инструменты; анализ отраслевого риска и учет отраслевых особенностей; применение макроэкономических показателей в кредитном анализе; оценка операционного профиля и его составляющих; оценка финансовых показателей; динамический баланс качественных и количественных показателей; учет внешней поддержки
3.	Тема 3. Кредитный анализ банков	Особенности кредитного анализа банков; рассмотрение примеров дефолтов банков из российской и международной практики; анализ типичных аналитических и операционных ошибок при составлении кредитных заключений.
4.	Тема 4. Кредитная аналитика в разработке технологии выдачи кредита и организации работы банка	Кредитный процесс и его этапы. Предварительные переговоры. Получение от заемщика необходимых сведений и документов. Проведение комплексного анализа заявки на получение кредита и сведений о заемщике. Принятие уполномоченным органом решения о выдаче кредита. Выдача кредита. Документальное оформление выдачи кредита. Мониторинг и сопровождение выданного кредита в течение срока действия кредитного договора. Работа с проблемной задолженностью в случае ее возникновения. Закрытие кредитного договора после исполнения обязательств заемщиком
5.	Тема 5. Организационное и юридическое обеспечение кредитной деятельности	Кредитный договор банка с заемщиком: правовые особенности. Кредитные ковенанты и санкции за их нарушение. Обеспечение возвратности кредита. Правовая база обеспечения возвратности кредита. Погашение кредита и ответственность за неисполнение обязательств по кредитному договору. Порядок списания банком безнадежной задолженности по ссудам
6.	Тема 6. Роль и значение бюро кредитных историй в системе управления кредитными рисками	Вопросы формирования кредитных историй. Нормативные акты, регулирующие деятельность БКИ. Понятие кредитной истории. Составные части кредитной истории. Права субъектов кредитной истории. Код субъекта кредитной истории. Схема работы бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Схема работы бюро кредитных историй. Новые

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		подходы к развитию рынка услуг БКИ.
7.	Тема 7. Межбанковское кредитование и иные кредитные операции банков	Межбанковский рынок: основные понятия. Нормативные акты, регулирующие межбанковское кредитование. Особенности рынка МБК. Необходимость и способы привлечения межбанковского кредита. Организация межбанковского кредитования. Механизм рефинансирования и кредиты Банка России. Особенности предоставления банкам кредитов, обеспеченных нерыночными активами.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю). Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен дифференцированный зачет.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

Таблица 6.1

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*	Трудоемкость
гр.1	гр.2	гр.3	гр.4	гр.5
1.	Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	18
2.	Тема 2. Структура кредитного анализа	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем	О: [1-3] Д: [1-3]	18

		Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой		
3.	Тема 3. Кредитный анализ банков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	18
4.	Тема 4. Кредитная аналитика в разработке технологии выдачи кредита и организации работы банка	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	18
5.	Тема 5. Организационное и юридическое обеспечение кредитной деятельности	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	18
6.	Тема 6. Роль и значение бюро кредитных историй в системе управления кредитными рисками	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	19
7.	Тема 7. Межбанковское кредитование и иные кредитные операции банков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	20

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний,

умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

Методические указания предназначены для помощи обучающимся в освоении. Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю), входящий в состав соответственно рабочей программы дисциплины (модуля), включает в себя:

- перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (п. 3);
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также описание шкал оценивания, включающих три уровня освоения компетенций (минимальный, базовый, высокий). Примерные критерии оценивания различных форм промежуточной аттестации приведены в таблицах 6 и 7. Такие критерии должны быть разработаны по всем формам оценочных средств, используемых для формирования компетенций данной дисциплины;
- типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Таблица 6.2

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме зачета

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета
«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов или в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, все или большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки
«Не зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.

Таблица 6.3

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме экзамена
«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов, системно и глубоко, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены безупречно, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к

	максимуму.
«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено в целом без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены с отдельными неточностями, качество выполнения большинства заданий оценено числом баллов, близким к максимуму.
«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено большей частью, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки.
«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.

Все формы оценочных средств, приводимые в рабочей программе, должны соответствовать содержанию учебной дисциплины, и определять степень сформированности компетенций по каждому результату обучения.

Таблица 6.4

Степень формирования компетенций формами оценочных средств по темам дисциплины

№ п/п	Тема	Форма оценочного средства	Степень формирования компетенции
1.	Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (15%)
2.	Тема 2. Структура кредитного анализа	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (15%)
3.	Тема 3. Кредитный анализ банков	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (15%)
4.	Тема 4. Кредитная аналитика в разработке	Реферат Тесты	ПК-1; ПК-4, (15%)

	технологии выдачи кредита и организации работы банка	Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	
5.	Тема 5. Организационное и юридическое обеспечение кредитной деятельности	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (15%)
6.	Тема 6. Роль и значение бюро кредитных историй в системе управления кредитными рисками	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (10%)
7.	Тема 7. Межбанковское кредитование и иные кредитные операции банков	Реферат Тесты Вопросы для устного опроса на семинарских занятиях Контрольные вопросы Вопросы к промежуточной аттестации	ПК-1; ПК-4, (15%)

Типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Охарактеризовать основные варианты процентной политики банка, их преимущества и недостатки.
2. Описать основные варианты тарифной политики банка, их преимущества и недостатки.
3. Раскрыть сущность основных методов определения себестоимости банковских продуктов.
4. Описать основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
5. Описать основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка.
6. Раскрыть основные методы текущего регулирования прибыли.
7. Описать задачи и функции центров прибыльности и затрат банка.
8. Раскрыть достоинства и недостатки методов определения трансфертных цен по внутрибанковским операциям.

Типовые темы рефератов

1. Финансовый менеджмент в системе управления коммерческими банками.
2. Особенности финансового менеджмента в коммерческом банке.
3. Принципы и методы управления в банковской сфере.
4. Современные тенденции и вызовы в банковском менеджменте.
5. Роль банковского менеджмента в повышении эффективности.
6. Управление рисками и повышение конкурентоспособности.
7. Оптимизация операционных процессов и внедрение лучших практик.
8. Стратегическое планирование в банках.
9. Организация и контроль за финансовыми потоками.
10. Технологические инновации и цифровизация в банковской сфере.
11. Регуляторные изменения и их влияние на банки.

Типовые тесты

1. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»
 - а) функциональная
 - б) отраслевая
 - в) клиентская
2. Лицензирование относят к
 - а) защитному регулированию
 - б) прямому надзору
 - в) текущему контролю
 - г) прямому контролю
3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:
 - а) посредничество в кредите
 - б) создание кредитных средств обращения
 - в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент
4. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:
 - а) добавленный капитал
 - б) фонды специального назначения
 - в) фонд потребления
 - г) резервный фонд
5. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:
 - а) лизинг

- б) депозит
 - в) залог
 - г) факторинг
6. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов
- а) инкассовая форма
 - б) аккредитивная форма
 - в) расчеты платежными требованиями-поручениями
 - г) расчеты платежными поручениями
7. Лизинговая операция банка является
- а) пассивной операцией
 - б) активной операций
 - в) активно-пассивной операцией
 - г) не является банковской операцией
8. Какая из банковских операций считается наименее рискованной
- а) межбанковское кредитование
 - б) краткосрочный кредит
 - в) покупка государственных ценных бумаг
 - г) учет векселя предприятия
9. Операция по привлечению денежных средств в банк является
- а) активной операцией банка
 - б) пассивной операцией банка
 - в) активно-пассивной операцией банка
10. Документ, закрепляющий кредитную сделку
- а) договор залога
 - б) договор поручительства
 - в) кредитный договор
 - г) кредитное обязательство

Типовые контрольные вопросы

1. Что понимается под банковским менеджментом?
2. Виды отношений, складывающиеся в процессе банковской деятельности, их классификация.
3. Цели банковского менеджмента и их классификация.
4. Основные задачи банковского менеджмента и их содержание.
5. Финансовый менеджмент, его содержание.
6. Принципы банковского менеджмента.

7. Информация в системе банковского менеджмента.
8. Понятие, признаки кредитной системы. Принцип построения банковской системы. Виды банков.
9. Уровни и структура кредитной системы.
10. Задачи и функции центральных банков в банковской системе

Типовые вопросы к промежуточной аттестации

1. Задачи и особенности финансового менеджмента.
2. Управление активами и пассивами коммерческого банка. Управление прибылью.
3. Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе.
4. Иностранные банки и качество корпоративного управления.
5. Развитие корпоративного управления в кредитных организациях: международная практика и Россия.
6. Банковский риск – менеджмент.
7. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.
8. Понятие и классификация функций банковского менеджмента.
9. Специальные функции банковского менеджмента.
10. Функциональное разделение и кооперация труда банковских работников.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Богомолов С.М. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Богомолов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021.— 92 с.— Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/122617>.
2. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 6-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 336 с. — ISBN 978-5-238-03501-7. — 12 Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141518>.
3. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 399 с. — 5-238-00576-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>

7.2. Дополнительная литература

1. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] : монография / М.А. Воронин [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2019. — 160 с. — 978-5- 9596-1078-4. —

Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>

2. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.Е. Черкасов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2018. — 340 с. — 978-5-374-00559-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. — URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. — URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
3. Портал психологических изданий PsyJournals.ru <http://psyjournals.ru/index.shtml>
4. Электронный психологический журнал «Психологические исследования» <http://psystudy.ru/>
5. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php> (дата обращения 11.07.2018). — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.07.2018). — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

7.4. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины/модуля

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Рабочая программа дисциплины **Кредитный анализ** составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от « 11 » августа 2020 г. № 939.

Программу составили:

Барахоева М.С., доцент

1. _____
(Ф.И.О., должность, подпись)

Программа рассмотрена Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления

Протокол № 9 от « 20 » мая 2026 г.

Программа одобрена на заседании Ученого совета факультета

Протокол № 11 от « 25 » мая 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.05.02 КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ

Основной профессиональной образовательной программы

Академической магистратуры

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль подготовки «Бизнес-аналитика в экономике»

Квалификация выпускника

Магистр

Форма обучения

очная, заочная

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы ПК-1; ПК-4

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1.	ПК-1	1-7	Способен проводить анализ деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа и принятия инвестиционных решений	основной
2.	ПК-4	1-7	Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	начальный

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	овладения программным материалом. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.
4, хорошо	Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).
3, удовлетворительно	Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.
2, не удовлетворительно	Оценка «2 (не удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15....13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.
не зачтено	Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Охарактеризовать основные варианты процентной политики банка, их преимущества и недостатки.
2. Описать основные варианты тарифной политики банка, их преимущества и недостатки.

3. Раскрыть сущность основных методов определения себестоимости банковских продуктов.
4. Описать основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
5. Описать основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка.
6. Раскрыть основные методы текущего регулирования прибыли.
7. Описать задачи и функции центров прибыльности и затрат банка.
8. Раскрыть достоинства и недостатки методов определения трансфертных цен по внутрибанковским операциям.
9. Описать способы определения рентабельности банковского продукта в зависимости от его типа.
10. Описать преимущества и недостатки ориентации банка на расширение (сужение) процентного диапазона, составить рекомендации для банка, выбравшего данный вариант.
11. Раскрыть основные признаки утраты банком ликвидности и возможные последствия для банка.
12. Составить перечень информации, необходимой для прогнозирования ликвидности и управления ею, и описать схему информационных потоков.
13. Описать понятие «ресурсная база современного коммерческого банка», её состав, структуру, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении.
14. Описать факторы, определяющие выбор приоритетов депозитной политики (групп клиентов, пакета депозитных продуктов, методов ценообразования и др.).
15. Сравнить основные методы ценообразования на депозитные продукты.

Типовые темы рефератов

1. Финансовый менеджмент в системе управления коммерческими банками.
2. Особенности финансового менеджмента в коммерческом банке.
3. Принципы и методы управления в банковской сфере.
4. Современные тенденции и вызовы в банковском менеджменте.
5. Роль банковского менеджмента в повышении эффективности.
6. Управление рисками и повышение конкурентоспособности.
7. Оптимизация операционных процессов и внедрение лучших практик.
8. Стратегическое планирование в банках.
9. Организация и контроль за финансовыми потоками.
10. Технологические инновации и цифровизация в банковской сфере.
11. Регуляторные изменения и их влияние на банки.

Типовые тесты / задания по реализуемым компетенциям

1. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»

- а) функциональная
- б) отраслевая
- в) клиентская

2. Лицензирование относят к

- а) защитному регулированию
- б) прямому надзору
- в) текущему контролю
- г) прямому контролю

3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:

- а) посредничество в кредите
- б) создание кредитных средств обращения
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент

4. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- а) добавленный капитал
- б) фонды специального назначения
- в) фонд потребления
- г) резервный фонд

5. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

- а) лизинг
- б) депозит
- в) залог
- г) факторинг

6. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов

- а) инкассовая форма
- б) аккредитивная форма
- в) расчеты платежными требованиями-поручениями
- г) расчеты платежными поручениями

7. Лизинговая операция банка является

- а) пассивной операцией
- б) активной операций
- в) активно-пассивной операцией

г) не является банковской операцией

8. Какая из банковских операций считается наименее рискованной

а) межбанковское кредитование

б) краткосрочный кредит

в) покупка государственных ценных бумаг

г) учет векселя предприятия

9. Операция по привлечению денежных средств в банк является

а) активной операцией банка

б) пассивной операцией банка

в) активно-пассивной операцией банка

10. Документ, закрепляющий кредитную сделку

а) договор залога

б) договор поручительства

в) кредитный договор

г) кредитное обязательство

11. Кредитная линия - это

а) позиция банка в сфере кредитования

б) выбор клиентов кредитования

в) предоставление кредита частями в пределах лимита

г) шкала процентов по кредиту

12. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств.

а) МФО

б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»

в) клиринг

13. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

а) овердрафт

б) онкольный кредит

в) вексельный кредит

г) срочная ссуда

14. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке

а) управление доходами

б) управление капиталом

в) управление персоналом

15. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:

- а) срок выдаваемого кредита
- б) величина выдаваемого кредита
- в) уровень инфляции
- г) уровень налоговых ставок
- д) а),б),в)

16. Относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям называется

- а) норматив достаточности капитала
- б) норматив ликвидности
- в) норматив риска

17. При выдаче гарантий банк оформляет специальную надпись на векселе

- а) акцепт
- б) аваль
- в) авизо

18. К депозитным ресурсам банка не относят:

- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
- б) вклад до востребования
- в) срочный вклад физического лица
- г) открытие депозита другим коммерческим банком

Типовые контрольные вопросы

1. Что понимается под банковским менеджментом?
2. Виды отношений, складывающиеся в процессе банковской деятельности, их классификация.
3. Цели банковского менеджмента и их классификация.
4. Основные задачи банковского менеджмента и их содержание.
5. Финансовый менеджмент, его содержание.
6. Принципы банковского менеджмента.
7. Информация в системе банковского менеджмента.
8. Понятие, признаки кредитной системы. Принцип построения банковской системы. Виды банков.
9. Уровни и структура кредитной системы.
10. Задачи и функции центральных банков в банковской системе.
11. Задачи и особенности финансового менеджмента.

12. Управление активами и пассивами коммерческого банка. Управление прибылью.
13. Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе.
14. Иностранные банки и качество корпоративного управления.
15. Развитие корпоративного управления в кредитных организациях: международная практика и Россия.
16. Банковский риск – менеджмент.
17. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.
18. Понятие и классификация функций банковского менеджмента.
19. Специальные функции банковского менеджмента.
20. Функциональное разделение и кооперация труда банковских работников.
21. Стратегическое управление банковской деятельностью.
22. Цели и задачи стратегического планирования.
23. Основные задачи реализации стратегического планирования.
24. Сущность финансового маркетинга.
25. Задачи банковского маркетинга.
26. Понятие банковской информации. Банковская тайна.
27. Управление банковским персоналом.
28. Отношения банковских служащих с клиентами.
29. Результативность деятельности управляющих.
30. Методы улучшения мотивации и повышения результативности.
31. Технология организационного развития персонала банка.
32. Ликвидность, как объект управления.
33. Источники возникновения проблем ликвидности.
34. Текущее управление ликвидностью коммерческого банка.
35. Стратегии управления ликвидностью банка.
36. Методы управления риском ликвидности: метод фондового пула; метод конверсии фондов и др.
37. Организация процесса управления ликвидностью.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации

1. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.
2. Виды отношений, складывающиеся в процессе банковской деятельности, их классификация.
3. Цели банковского менеджмента и их классификация.

4. Основные задачи банковского менеджмента и их содержание.
5. Финансовый менеджмент, его содержание.
6. Принципы банковского менеджмента.
7. Информация в системе банковского менеджмента.
8. Понятие, признаки кредитной системы. Принцип построения банковской системы. Виды банков.
9. Уровни и структура кредитной системы.
10. Задачи и функции центральных банков в банковской системе.
11. Задачи и особенности финансового менеджмента.
12. Управление активами и пассивами коммерческого банка. Управление прибылью.
13. Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе.
14. Иностранные банки и качество корпоративного управления.
15. Развитие корпоративного управления в кредитных организациях: международная практика и Россия.
16. Банковский риск – менеджмент.
17. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.
18. Понятие и классификация функций банковского менеджмента.
19. Специальные функции банковского менеджмента.
20. Функциональное разделение и кооперация труда банковских работников.
21. Стратегическое управление банковской деятельностью.
22. Цели и задачи стратегического планирования.
23. Основные задачи реализации стратегического планирования.
24. Сущность финансового маркетинга.
25. Задачи банковского маркетинга.
26. Понятие банковской информации. Банковская тайна.
27. Управление банковским персоналом.
28. Отношения банковских служащих с клиентами.
29. Результативность деятельности управляющих.
30. Методы улучшения мотивации и повышения результативности.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.