

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.08.2 Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Тамбов, 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	19
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

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

- аналитический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей	Проводит оценку кредитоспособности заемщика на основе использования скоринговых моделей

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения									
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)					
		1	2	3	4	1	2	3	4	5	
1	Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка			+					+		
2	Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента			+					+		
3	Казначейство коммерческого банка		+				+				
4	Практика по профилю профессиональной деятельности				+					+	

5	Слияние, поглощение и реструктуризация фирмы		+				+			
6	Стратегии развития и корпоративная культура коммерческого банка		+				+			
7	Стратегическое управление активами и пассивами коммерческого банка			+				+		
8	Стратегия и современная модель управления денежно-кредитной политикой	+					+			

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика» изучается в 3, 4 семестрах.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 4 з.е.

Очная: 4 з.е.

Заочная: 4 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
Контактная работа	32	14
Лекции (Лекции)	16	6
Практические (Практ. раб.)	16	8
Самостоятельная работа (СР)	76	121
Экзамен	36	9

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Кредитоспособнос ть заёмщика как экономическое понятие.	4	1	4	2	19	30	Опрос; Тестирование
2	Оценка кредитоспособност и физических лиц.	4	2	4	2	19	30	Опрос; Реферат

3	Оценка кредитоспособности и юридических лиц	4	2	4	2	19	30	Опрос; Реферат
4	Скоринговые системы оценки кредитоспособности и клиента	4	1	4	2	19	31	Опрос; Решение практических задач; Тестирование

Тема 1. Кредитоспособность заёмщика как экономическое понятие. (ПК-4)

Лекция.

Понятие кредитоспособности заемщика. Необходимость оценки кредитоспособности заемщика. Проблемы определения кредитоспособности. Критерии оценки кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика как способ управления кредитным риском.

Практическое занятие.

1. Необходимость, цели и задачи анализа кредитоспособности. кредитоспособности потенциального заемщика.
2. Источники информации о кредитоспособности заемщика
3. Общая схема оценки

Задания для самостоятельной работы.

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

Тема 2. Оценка кредитоспособности физических лиц. (ПК-4)

Лекция.

Методы оценки кредитоспособности физических лиц. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется. Скоринговая (бальная) оценка кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по платежеспособности (уровню дохода). Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Механизм кредитования физических лиц.

Практическое занятие.

1. Особенности анализа кредитоспособности заемщика, имеющего счет и зарплатную карту в банке - кредиторе.
2. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица
3. Информационная безопасность при оценке кредитоспособности заемщика.
5. Кредитный комитет

Задания для самостоятельной работы.

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

Тема 3. Оценка кредитоспособности юридических лиц (ПК-4)

Лекция.

Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков. Метод финансовых коэффициентов. Анализ делового риска. Группы коэффициентов ликвидности; эффективности, или оборачиваемости, финансового левериджа, рентабельности, обслуживания долга. Статистические модели оценки качества заемщиков – юридических лиц.

Практическое занятие.

1. Особенности оценки кредитоспособности крупных предприятий.
2. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.
3. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица
4. Модели оценки вероятности банкротства юридического лица.

Задания для самостоятельной работы.

1. Подготовка к дискуссии.
2. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.
3. Подготовка к решению задач.
4. Углубленное изучение материалов темы.

Тема 4. Скоринговые системы оценки кредитоспособности клиента (ПК-4)

Лекция.

Сущность скоринга как системы оценки кредитоспособности заёмщика. Понятие скоринга, его виды и цели. История развития систем скоринга. Достоинства и недостатки использования скоринга как метода оценки кредитоспособности. Алгоритмы строительства скоринговых систем. Методы обработки информации для скоринговых систем с использованием «сквозных» технологий.

Практическое занятие.

1. Применение скоринговых систем для оценивания кредитоспособности физических и юридических лиц.
2. Рассмотрение практики применения скоринга в российских коммерческих банках
3. Направления инновационной деятельности, связанные с усовершенствованием скоринговых систем
4. Коллекторский скоринг (Collection-scoring) - система планирования и реализации мер по урегулированию невозвращенных займов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Подготовка к рефератам.
2. Практическое применение системы «скоринг» при оценке любого юридического лица
3. Углубленное изучение материалов темы

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

3 семестр

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ темы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мак. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Кредитоспособность заёмщика как экономическое понятие.	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>4-3 – студент отвечает на задаваемые ему вопросы, умеет вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии, при этом не умеет формулировать свою точку зрения.</p> <p>2-1 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p>

2.	Оценка кредитоспособности физических лиц.	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>4-3 – студент отвечает на задаваемые ему вопросы, умеет вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии, при этом не умеет формулировать свою точку зрения.</p> <p>2-1 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и практических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>5 баллов – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p>

3.	Оценка кредитоспособности юридических лиц	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>4-3 – студент отвечает на задаваемые ему вопросы, умеет вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии, при этом не умеет формулировать свою точку зрения.</p> <p>2-1 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и практических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>5 баллов – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p>

4.	Скоринговые системы оценки кредитоспособности клиента	Опрос	5	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>4-3 – студент отвечает на задаваемые ему вопросы, умеет вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии, при этом не умеет формулировать свою точку зрения.</p> <p>2-1 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	10	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. <p>10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>9-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>4-1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов, ошибок.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p> <p>3 – 5 баллов - студент правильно отвечает на 30-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

5.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
6.	Ответ на экзамене	30	25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично». 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно»
7.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
8.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Опрос

Тема 1. Кредитоспособность заёмщика как экономическое понятие.

1. Понятие кредитоспособности заемщика
2. Какие существуют проблемы определения кредитоспособности заемщиков?
3. Приведите примеры критериев оценки кредитоспособности заемщика.
4. Что такое кредитный риск, как он измеряется?
5. Каким образом оценка кредитоспособности заемщика способствует управлению кредитным риском?
6. Этапы определения кредитоспособности заемщика

Тема 4. Скоринговые системы оценки кредитоспособности клиента

1. Что такое скоринг, его виды и цели?
2. Когда начали возникать системы скоринга.
3. Расскажите о плюсах и недостатках скоринга как метода оценки кредитоспособности.
4. Как выстраиваются алгоритмы строительства скоринговых систем.

5. Какие применяются методы обработки информации для скоринговых систем с использованием «сквозных» технологий

Реферат

Тема 2. Оценка кредитоспособности физических лиц.

1. Особенности внедрения систем кредитного скоринга в банках РФ
2. Оценка эффективности методики Дюрана при оценке заёмщиков
3. Методики оценки кредитоспособности заёмщиков на основе модели логистической регрессии
4. Методики оценки кредитоспособности клиентов на примере коммерческих банков: сравнительный анализ

Решение практических задач

Тема 4. Скоринговые системы оценки кредитоспособности клиента

Задача 1. Выдан кредит на сумму 350 тыс. р. 1 апреля 2013 г. на 90 дней. Ставка по кредиту 18% годовых. Проценты начисляются на основную сумму кредита. Погашение основного долга кредита осуществляется в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачиваются 30-го числа каждого месяца. Составить график погашения платежей по кредиту

Задача 2. Заемщику 10.11.20 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р

Тестирование

Тема 1. Кредитоспособность заёмщика как экономическое понятие.

1. К факторам кредитоспособности заёмщика относят:
 - a) деловая репутация клиента
 - b) способность заёмщика получать доход
 - c) наличие обеспечения
 - d) правоспособность для совершения кредитной сделки
 - e) **все ответы верные**
2. Что не включает методика оценки кредитоспособности заемщика "5-и си":
 - a) общие экономические условия, определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах, оказывающие влияние на банк и заёмщика
 - b) анализ репутации, степени ответственности заемщика
 - c) анализ кредитной истории заемщика
 - d) **анализ ликвидности баланса кредитной организации**
3. Отчет о кредитоспособности компании содержит:
 - a) баланс и отчет о прибылях и убытках
 - b) коэффициенты, отражающие тенденцию развития компании
 - c) информация от банков и регулярных поставщиков компании о нарушениях условий кредита
 - d) описание условий деятельности компании
 - e) **все ответы верные**
4. Метод, основанный на анализе системы финансовых коэффициентов, применяется:
 - a) для оценки кредитоспособности физических лиц
 - b) **для оценки кредитоспособности юридических лиц**
 - c) все ответы верные
5. Метод, основанный на анализе денежных потоков, применяется:

- a) для оценки кредитоспособности физических лиц
- b) для оценки кредитоспособности юридических лиц**
- c) все ответы верные
- 6. Инвестиционные кредиты входят в классификацию кредитов:
 - a) по сфере использования
 - b) по назначению**
 - c) по обеспечению
- 7. Бланковые кредиты входят в классификацию кредитов:
 - a) по сфере использования
 - b) по назначению
 - c) по обеспечению**
- 8. В качестве залога могут выступать:
 - a) здания, сооружения, оборудование
 - b) товарно - материальные ценности
 - c) акции, облигации, векселя, сертификаты
 - d) валютные средства
 - e) все ответы верные**
- 9. Бланковые кредиты обеспечиваются:
 - a) залогом
 - b) гарантией
 - c) цессией
 - d) ничем не обеспечиваются**
- 10. Кредитный скоринг – это...
 - a) быстрая и стабильная процедура оценки кредитного риска**
 - b) форма обеспечения банковского кредита
 - c) оценка вероятности банкротства юридического лица - клиента банка

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Типовые вопросы экзамена (ПК-4)

1. Понятие кредитоспособности заемщика.
2. Необходимость оценки кредитоспособности заемщика.
3. Проблемы определения кредитоспособности.
4. Критерии оценки кредитоспособности заемщика.
5. Оценка кредитоспособности заемщика как способ управления кредитным риском
6. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
7. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется.
8. Скоринговая (бальная) оценка кредитоспособности.
9. Оценка кредитоспособности по платежеспособности (уровню дохода).
10. Оценка кредитоспособности по кредитной истории.
11. Андеррайтинг.
12. Механизм кредитования физических лиц.
13. Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.
14. Метод финансовых коэффициентов.
15. Анализ делового риска.
16. Группы коэффициентов ликвидности; эффективности, или оборачиваемости, финансового левериджа, рентабельности, обслуживания долга.
17. Статистические модели оценки качества заемщиков – юридических лиц
18. Сущность скоринга как системы оценки кредитоспособности заемщика.

19. Понятие скоринга, его виды и цели.
20. История развития систем скоринга.
21. Достоинства и недостатки использования скоринга как метода оценки кредитоспособности.
22. Алгоритмы строительства скоринговых систем.
23. Методы обработки информации для скоринговых систем с использованием «сквозных» технологий
24. Направления инновационной деятельности, связанные с усовершенствованием скоринговых систем
25. Коллекторский скоринг (Collection-scoring) - система планирования и реализации мер по урегулированию невозвращенных займов

Типовые задания для экзамена (ПК-4)

Задача 1. Используя Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, приравненной к ней задолженности» оцените финансовое положение и качество обслуживания компании ООО «Зодиак» и определите расчетный резерв.

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение			
Хорошее	I категория	II категория	III категория
Среднее	II категория	III категория	IV категория
Плохое	III категория	IV категория	V категория

Если компания «Зодиак» хочет взять кредит в банке «Б» на погашение кредита в банке «А» в сумме 20 млн. рублей, до этого компания ООО «Зодиак» кредитной истории не имела.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Объем производства	70 млн. руб.	70 млн руб.
Рентабельность	15%	12%
Дебиторская зад-ть	20 млн. руб.	40 млн.руб.
Кредиторская зад-ть	30 млн.руб.	40 млн.руб.
Чистые активы	10 млн.руб.	5 млн.руб.

Задача 2. Заемщику 10.11.20 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 12 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 3. Заемщику 12.10.2020 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 12 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.21 пролонгировал срок действия кредита на 3 месяца

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-4	Демонстрирует высокий уровень знаний в сфере автоматизации кредитных процессов, в том числе с помощью применения скоринговых моделей. Умеет применять методы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности заемщика на основе демо-версий скоринговых программ коммерческого банка
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-4	Демонстрирует хороший уровень знаний в области применения искусственного интеллекта в разработке скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика. Умеет проводить оценку кредитоспособности заемщика на основе анализа критериев оценки. Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности заемщика на основе применения технологии искусственного интеллекта
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-4	Демонстрирует низкий уровень знаний в области применения искусственного интеллекта в разработке скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика. Не умеет самостоятельно проводить оценку кредитоспособности заемщика на основе анализа критериев оценки. Владеет не фрагментарными навыками проведения оценки кредитоспособности заемщика на основе применения скоринговых моделей
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-4	Отсутствуют знания в области применения искусственного интеллекта в разработке скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика. Не умеет проводить оценку кредитоспособности заемщика. Не владеет навыками проведения оценки кредитоспособности заемщика на основе применения скоринговых моделей

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

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

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

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

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

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

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

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

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

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

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

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

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

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

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

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

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

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

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

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

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

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Белотелова, Н. П., Белотелова, Ж. С. Деньги, кредит, банки : практикум. - Весь срок охраны авторского права; Деньги, кредит, банки. - Москва: Российская таможенная академия, 2019. - 56 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/93179.html>
2. Дмитриева, И. Е., Ярошенко, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Деньги, кредит, банки. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 208 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/95597.html>
3. Розанова Н. М. Деньги и банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 322 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451037>
4. Алиев У. И., Ахмедов Ф. Н., Блохина Т. К., Быстряков А. Я., Голодова Ж. Г., Дыдыкин А. В., Карпенко О. А., Карпова Д. П., Морозова Е. А., Пилипенко О. И. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник для вузов. - испр. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 434 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/468487>

6.2 Дополнительная литература:

1. Розанова Н. М. Деньги и банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 322 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469796>
2. Алиев У. И., Ахмедов Ф. Н., Блохина Т. К., Быстряков А. Я., Голодова Ж. Г., Дыдыкин А. В., Карпенко О. А., Карпова Д. П., Морозова Е. А., Пилипенко О. И. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник для вузов. - испр. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 381 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/449792>
3. Болдырева Н. Б., Бабурина Н. А., Горловская И. Г., Дарушин И. А., Калайда С. А., Решетникова Л. Г., Усанова Т. Г., Фаизова А. А. Финансовые рынки и институты : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 403 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451248>

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
2. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
3. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
4. Журнал Слияния и поглощения - <http://www.ma-journal.ru>
5. Журнал "Слияния и поглощения" - <http://mergers.ru/>
6. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

7. Журнал РИСК - <http://www.risk-online.ru/>

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

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

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

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

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

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

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

Microsoft Windows 10

7-Zip 9.20

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows "Лаборатория Касперского"

Microsoft Office Enterprise 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронная библиотека. Образовательная платформа «Юрайт». – URL: <https://biblio-online.ru/book/sud-prisyazhnyh-442275>
2. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
4. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
5. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
6. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

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