

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 16:24:24
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Налоги и налогообложение
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела финансово-экономического факультета Донецкого института-филиала.

протокол № 7 от «11» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС <i>(при наличии)</i>	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
	УК-1.	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1.	Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	УК-1.1. З-1. Знает основы системного анализа и принципы выявления взаимосвязей между элементами системы УК-1.1. У-1. Умеет выявлять ключевые элементы проблемной ситуации и устанавливать причинно-следственные связи между ними
			УК-1.3.	Вырабатывает стратегию действий, направленную на устранение рисков возникновения проблемных ситуаций	УК-1.3. З-1. Знает методы идентификации и оценки рисков в финансовой сфере УК-1.3. У-1. Умеет разрабатывать стратегии действий для предотвращения и минимизации рисков
	УК-2.	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.3.	Выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих	УК-2.3. З-1. Знает правовые нормы и регуляторные требования в финансовой сфере УК-2.3. З-2. Знает методы выбора оптимальных

				х правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	решений с учетом ресурсов и ограничений УК-2.3. У-1. Умеет выбирать оптимальные способы решения задач с учетом правовых норм, ресурсов и ограничений
	УК-3.	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1.	Анализирует возможные последствия личных действий и планирует свои действия для достижения заданного результата	УК-3.1. З-1. Знает принципы планирования личных действий и оценки их последствий УК-3.1. У-1. Умеет анализировать последствия своих действий и планировать деятельность для достижения целей команды
	ОПК-1.	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.1.	Применяет знания фундаментальных экономических теорий и закономерностей для анализа финансовых отношений, обоснования практических решений и решения исследовательских задач	ОПК-1.2. З-1. Знает экономические категории и инструменты исследования денежно-кредитных отношений ОПК-1.2. У-1. Умеет применять методы и инструменты для исследования проблем в сфере финансовых отношений
	ОПК-4.	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-	ОПК-4.1.	Анализирует альтернативные варианты финансово-экономических решений, оценивает их	ОПК-4.1. З-1. Знает методы анализа альтернативных финансово-экономических решений и оценки рисков ОПК-4.1. У-1. Умеет обосновывать выбор финансово-экономических

	управленческие решения в профессиональной деятельности		последствия и обосновывают выбор с учетом рисков и ограничений	решений с учетом рисков и ограничений
--	--	--	--	---------------------------------------

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 53 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 18 ак.час на лекции и 24 ак.час на практические занятия. 73 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском реализуется в 1-м семестре 1-го курса.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	К о н т р о л ь	СРкр		СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА И СТАТИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ															
Тема 1.1.	Система показателей банковской статистики и статистики кредита: методология расчета и	18	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания

	аналитические возможности для оценки кредитного риска													
Тема 1.2.	Информационные источники и методы финансового анализа заемщика: диагностика финансового состояния и оценка	20	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания, контрольная точка
РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ														
Тема 2.1.	Правовое регулирование банковского кредитования и обеспечительные сделки: механизмы минимизации кредитного риска	18	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
Тема 2.2.	Правовой режим кредитных историй и их	20	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-

	роль в системе управления кредитным риском банка													аналитических задания, контрольная точка	
РАЗДЕЛ 3. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ															
Тема 3.1.	Статистическое моделирование банковской деятельности и оценка вероятности банкротства заемщика: современные подходы и методы	18	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	12	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
Тема 3.2.	Анализ денежных потоков и платежеспособности компании в системе контроллинга устойчивости бизнеса: практическое применение в	21	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	13	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания, контрольная точка

	кредитном анализе													
Промежуточная аттестация		29	0	0	0	0	0	0	2	9	0	18	0	Экзамен
Итого		144	18	0	0	24	0	0	2	9	0	18	73	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА И СТАТИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Тема 1.1. Система показателей банковской статистики и статистики кредита: методология расчета и аналитические возможности для оценки кредитного риска. УК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Система показателей банковской статистики и статистики кредита как информационная основа для мониторинга и управления кредитными рисками. Методология расчета ключевых агрегатов, коэффициентов и индикаторов кредитной активности банковского сектора. Классификация ссудной задолженности, структура кредитного портфеля и динамика просроченной задолженности. Аналитические возможности статистических данных для выявления макроэкономических тенденций, сегментации заемщиков и оценки качества активов. Применение статистических инструментов в системе раннего предупреждения кредитных рисков и формировании обоснованных управленческих решений.

Тема 1.2. Информационные источники и методы финансового анализа заемщика: диагностика финансового состояния и оценка кредитоспособности. УК-1.1, УК-1.3, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Источники информации для проведения финансового анализа заемщика: бухгалтерская и управленческая отчетность, данные кредитных бюро и отраслевая статистика. Методы экспресс-диагностики и углубленного анализа финансового состояния предприятия: вертикальный и горизонтальный анализ, расчет коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Оценка качества прибыли и денежных потоков как основы кредитоспособности. Применение скоринговых моделей и экспертных методов для классификации заемщиков и определения лимитов кредитования. Формирование выводов о способности заемщика своевременно обслуживать долговые обязательства в различных макроэкономических сценариях.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 2.1. Правовое регулирование банковского кредитования и обеспечительные сделки: механизмы минимизации кредитного риска. УК-2.3, УК-3.1, ОПК-4.1.

Нормативно-правовая база, регламентирующая кредитные отношения

в банковской сфере: требования Банка России, нормы гражданского законодательства и отраслевые стандарты. Виды и характеристики обеспечительных сделок: залог, поручительство, банковская гарантия, уступка прав требования и независимая гарантия. Правовые механизмы оценки, регистрации и реализации заложенного имущества. Влияние качества обеспечения на структуру кредитного риска, требования к резервированию и капиталу банка. Практические аспекты минимизации кредитных потерь через юридическую проверку контрагентов, структурирование сделок и мониторинг исполнения обязательств.

Тема 2.2. Правовой режим кредитных историй и их роль в системе управления кредитным риском банка. УК-1.3, УК-2.3, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Законодательные основы формирования, хранения и использования кредитных историй в Российской Федерации. Структура кредитного отчета, субъекты и пользователи кредитных историй, регламент доступа и защиты персональных данных. Роль кредитных историй в скоринговых моделях, верификации информации о заемщике и выявлении мошеннических схем. Интеграция данных бюро кредитных историй в процессы принятия решений по розничному и корпоративному кредитованию. Правовые и экономические последствия недостоверного предоставления информации, механизмы оспаривания и актуализации кредитной истории для повышения точности риск-менеджмента.

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Тема 3.1. Статистическое моделирование банковской деятельности и оценка вероятности банкротства заемщика: современные подходы и методы. УК-1.1, УК-1.3, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Применение статистических и эконометрических методов для прогнозирования финансовой устойчивости заемщиков и оценки вероятности дефолта. Классические и современные модели прогнозирования банкротства: дискриминантный анализ, логистическая регрессия, деревья решений и методы машинного обучения. Формирование выборки переменных, валидация моделей, оценка качества классификации (ROC-кривая, матрица ошибок) и калибровка вероятностей. Интеграция моделей в систему внутреннего рейтинга банка (IRB) и расчет ожидаемых кредитных потерь (ECL). Ограничения моделей в условиях структурных сдвигов, стресс-тестирование и адаптация аналитического аппарата к изменяющимся

рыночным условиям.

Тема 3.2. Анализ денежных потоков и платежеспособности компании в системе контроллинга устойчивости бизнеса: практическое применение в кредитном анализе. УК-1.1, УК-1.3, УК-3.1, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Методология анализа денежных потоков (Cash Flow) как ключевой инструмент оценки реальной платежеспособности и финансовой гибкости заемщика. Классификация потоков по видам деятельности, выявление структурных дисбалансов и оценка качества генерации денежной наличности. Расчет коэффициентов покрытия долга, свободного денежного потока (FCF) и маржи безопасности. Применение cash flow-анализа в мониторинге исполнения кредитных соглашений, триггерных событиях и реструктуризации задолженности. Интеграция показателей ликвидности и денежного цикла в систему финансового контроллинга для раннего выявления признаков финансовой нестабильности и обоснования кредитных решений.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и

открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ		КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного

нескольких вариантов предложенных		<ol style="list-style-type: none"> 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135). 	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ 	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		D	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.03 Кредитный анализ и управление кредитным риском используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА И СТАТИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Тема 1.1. Система показателей банковской статистики и статистики кредита: методология расчета и аналитические возможности для оценки кредитного риска. УК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных аспектов наиболее точно отражает главную аналитическую функцию статистики кредита в системе банковского риск-менеджмента?

А) Фиксация исторических данных об объёмах выданных ссуд для формирования архива банка

Б) Мониторинг структуры, качества и динамики кредитного портфеля для своевременного выявления признаков ухудшения платёжеспособности заёмщиков

В) Определение максимально допустимых процентных ставок по кредитным продуктам в соответствии с рыночной конъюнктурой

Г) Формирование отчётности исключительно для целей налогообложения коммерческого банка

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных показателей входят в базовую систему статистики кредита, используемую для оценки кредитного риска на макро- и микроуровне? (Выберите все верные ответы)

А) Объём просроченной задолженности по срокам и категориям качества

Б) Коэффициент достаточности капитала банка (Н1.0)

В) Структура кредитного портфеля по отраслям экономики и видам заёмщиков

Г) Уровень процентной маржи по депозитным операциям

Д) Динамика удельного веса проблемных ссуд в общем объёме кредитных вложений

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов аналитической обработки статистических данных о кредитах для оценки кредитного риска банка:

А) Формирование рекомендаций по корректировке кредитной политики и созданию резервов

Б) Сбор и агрегация данных по формам статистической отчетности (форма 101, 123 и др.)

В) Расчёт ключевых коэффициентов качества кредитного портфеля и выявление отклонений от нормативов

Г) Сегментация кредитного портфеля и анализ концентрации рисков по заёмщикам и отраслям

Тест 4.

Установите соответствие между статистическим индикатором кредитного риска (столбец слева) и его аналитическим значением в системе риск-менеджмента (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Статистический индикатор		Характеристика
А	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	1	Индикатор, отражающий долю ссуд, по которым нарушены условия договора, и сигнализирующий о deteriorating качества активов
Б	Коэффициент концентрации кредитного риска	2	Метрика, позволяющая выявить чрезмерную зависимость банка от отдельных крупных заёмщиков или связанных групп
В	Уровень покрытия рисков резервами на возможные потери по ссудам	3	Показатель, характеризующий достаточность созданных резервов для абсорбции потенциальных убытков по кредитному портфелю
Г	Динамика удельного веса реструктурированных кредитов	4	Индикатор, указывающий на вынужденное смягчение условий обслуживания долга из-за ухудшения финансового состояния контрагентов

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – статистические индикаторы; список 2 – аналитическое значение.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры вариантов ответа в таблицу (например, А/1).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему переход от классификации кредитов по отраслям к оценке кредитного риска на основе вероятности дефолта (PD) и величины убытка при дефолте (LGD) считается методологическим прорывом в современной банковской статистике?

А) Позволяет полностью исключить субъективный фактор при принятии кредитных решений

Б) Обеспечивает переход от ретроспективного описания портфеля к прогнозному моделированию ожидаемых потерь и более точному расчёту регуляторного капитала

В) Упраздняет необходимость ведения резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П

Г) Гарантирует нулевой уровень просроченной задолженности за счёт автоматического скоринга всех заёмщиков

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте экономическую сущность статистики кредита как инструмента управления кредитным риском. Охарактеризуйте ключевые методологические принципы расчёта агрегированных показателей кредитного портфеля и проиллюстрируйте, как отклонение статистических индикаторов качества активов от отраслевых бенчмарков может сигнализировать о нарастании системного или идиосинкразического риска в банке.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку статистических трендов и кредитных рисков

Ситуация: Банк «А» за отчётный период демонстрирует следующие статистические показатели: рост кредитного портфеля на 18% при одновременном увеличении просроченной задолженности (>90 дней) с 2,1% до 4,8%. Доля кредитов, выданных одному сектору (строительство), возросла с 25% до 42%. Уровень покрытия рисков резервами остался на уровне 85%.

Оцените качество кредитного портфеля на основе приведённых

статистических индикаторов. Какие признаки указывают на deterioration (ухудшение) качества активов?

Проанализируйте риски концентрации и их потенциальное влияние на финансовую устойчивость банка в случае отраслевого шока.

Определите, какие корректировки в методологии статистического мониторинга и кредитной политике необходимо внедрить для минимизации выявленных рисков.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объём до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на методологию банковской статистики и принципы риск-менеджмента.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и статистическими данными

На основе данных статистической отчётности кредитных организаций (форма 101 «Баланс кредитной организации» и форма 123 «Сведения о качестве активов» Банка России):

Выделите три ключевых агрегированных показателя, которые регулятор использует для раннего выявления проблемных кредитных портфелей.

Для каждого показателя:

опишите методологию расчёта;

укажите нормативные пороговые значения (или отраслевые медианы) и интерпретацию отклонений с точки зрения кредитного риска;

проанализируйте динамику индикатора за последние 4 квартала (на примере условного или реального банка).

Обоснуйте, как интеграция этих статистических данных в систему внутреннего контроля банка позволяет оптимизировать процесс формирования резервов и принятия управленческих решений.

Тема 1.2. Информационные источники и методы финансового анализа заемщика: диагностика финансового состояния и оценка кредитоспособности. УК-1.1, УК-1.3, УК-2.3, УК-3.1; ОПК-1.2; ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных аспектов наиболее точно отражает главную цель финансового анализа заемщика в процессе принятия кредитного решения?

А) Проверка соблюдения бухгалтерских стандартов при составлении отчетности для целей аудита

Б) Оценка способности заемщика генерировать устойчивые денежные потоки для своевременного обслуживания долгового бремени

В) Определение рыночной стоимости бизнеса для целей слияния и поглощения

Г) Расчет налогооблагаемой базы для оптимизации налоговых платежей организации

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных групп финансовых коэффициентов традиционно используются для комплексной оценки кредитоспособности корпоративного заемщика? (Выберите все верные ответы)

А) Коэффициенты ликвидности и платежеспособности

Б) Коэффициенты финансовой устойчивости и автономии

В) Коэффициенты рентабельности продаж, активов и собственного капитала

Г) Коэффициенты оборачиваемости деловой активности

Д) Коэффициенты маркетинговой доли на рынке и клиентской лояльности

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов финансового анализа заемщика при принятии кредитного решения:

А) Интерпретация результатов и формирование заключения о кредитоспособности

Б) Сбор и верификация финансовой и управленческой отчетности

В) Расчет системы относительных финансовых коэффициентов

Г) Горизонтальный и вертикальный анализ динамики статей баланса и отчета о прибылях и убытках

Тест 4.

Установите соответствие между методом финансового анализа (столбец слева) и его целью в системе оценки кредитного риска (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Метод анализа	Цель в системе кредитного риска
А Горизонтальный анализ	1 Оценка способности заемщика генерировать реальную денежную наличность для погашения долга без искажений учетных политик
Б Анализ денежных	2 Выявление тенденций изменения финансового

потоков (Cash Flow)	состояния и темпов роста ключевых показателей за ряд отчетных периодов
В Анализ качества прибыли	3 Моделирование влияния неблагоприятных макроэкономических сценариев на платежеспособность и долговую нагрузку заемщика
Г Стресс-тестирование финансовых моделей	4 Оценка степени устойчивости финансового результата к влиянию неденежных статей, разовых операций и агрессивной учетной политики

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – методы анализа; список 2 – цели в системе кредитного риска.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры вариантов ответа в таблицу (например, А/2).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему при оценке кредитоспособности заемщика анализ операционного денежного потока (CFO) часто имеет приоритет над показателем чистой бухгалтерской прибыли?

А) Чистая прибыль всегда завышена из-за обязательного применения международных стандартов финансовой отчетности

Б) Операционный денежный поток отражает реальную способность бизнеса генерировать средства для обслуживания долга без учета неденежных статей и учетных допущений

В) Чистая прибыль не учитывает налоговые обязательства, что делает ее полностью непригодной для кредитного анализа

Г) Операционный денежный поток полностью исключает влияние амортизации, что механически упрощает расчет долговой нагрузки

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте методологические подходы к диагностике финансового состояния заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Охарактеризуйте, как сочетаются показатели ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности для комплексной оценки кредитного риска, и проиллюстрируйте, как выявление структурных дисбалансов в отчетности (например, рост дебиторской задолженности при стагнации выручки) может сигнализировать о риске дефолта.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку финансового состояния и кредитоспособности заемщика

Ситуация: Компания-заемщик за последние 3 года демонстрирует рост выручки на 25%, однако операционный денежный поток (CFO) снизился на 15%. Коэффициент текущей ликвидности упал с 1,8 до 1,1, а доля долгосрочного долга в структуре капитала возросла с 30% до 55%. При этом чистая прибыль формально осталась на прежнем уровне за счет значительных доходов от переоценки активов.

Оцените качество финансового состояния и кредитоспособность заемщика на основе приведённых показателей. Какие признаки указывают на ухудшение реальной платежеспособности?

Проанализируйте риски, связанные с расхождением между бухгалтерской прибылью и денежными потоками, а также с ростом долговой нагрузки.

Определите, какие условия кредитного договора (ковенанты, обеспечение, график погашения) необходимо внедрить для минимизации выявленных рисков.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объём до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на методологию финансового анализа и принципы кредитного риск-менеджмента.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и методическими документами

На основе методических рекомендаций Банка России по анализу финансового состояния заемщиков (в т.ч. Положения № 590-П и отраслевых стандартов кредитных организаций):

Выделите три ключевых блока финансовых индикаторов, которые регулятор и банки используют для категоризации качества ссуд и оценки кредитного риска.

Для каждого блока:

опишите методологию расчёта и экономический смысл индикаторов;

укажите нормативные пороговые значения (или отраслевые бенчмарки) и интерпретацию отклонений с точки зрения вероятности дефолта;

проанализируйте, как динамика этих индикаторов за последние 4 квартала влияет на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Обоснуйте, как интеграция финансового анализа заемщика в систему внутреннего контроля банка позволяет оптимизировать процесс мониторинга кредитного портфеля и принятия управленческих решений.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 2.1. Правовое регулирование банковского кредитования и обеспечительные сделки: механизмы минимизации кредитного риска. УК-2.3, УК-3.1, ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой нормативный правовой акт Российской Федерации является базовым документом, регулирующим правоотношения в сфере банковского кредитования и определяющим права и обязанности сторон кредитного договора?

А) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)

Б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

В) Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам»

Г) Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков»

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных видов обеспечительных сделок могут использоваться банками для минимизации кредитного риска при выдаче корпоративных кредитов? (Выберите все верные ответы)

А) Залог недвижимого имущества (ипотека)

Б) Поручительство третьих лиц

В) Независимая гарантия

- Г) Уступка права требования (цессия)
- Д) Договор купли-продажи с отсрочкой платежа

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов юридической проверки обеспечительной сделки при оформлении кредитной сделки:

- А) Оценка ликвидности и рыночной стоимости предмета залога
- Б) Проверка правоспособности и полномочий залогодателя/поручителя
- В) Регистрация обеспечения в уполномоченных реестрах (ЕГРН, реестр уведомлений о залоге движимого имущества)
- Г) Анализ юридической чистоты документов на предмет залога и обременений

Тест 4.

Установите соответствие между видом обеспечительной сделки (столбец слева) и её ключевой характеристикой в системе минимизации кредитного риска (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Вид обеспечительной сделки		Ключевая характеристика
А	Залог недвижимого имущества	1	Обеспечение обязательства с регистрацией в Росреестре, право кредитора на преимущественное удовлетворение требований из стоимости заложенного имущества.
Б	Поручительство	2	Право кредитора удерживать вещь должника до исполнения обязательства, если иное не предусмотрено договором.
В	Независимая гарантия	3	Обязательство третьего лица (поручителя) отвечать перед кредитором за исполнение должником его обязательства
Г	Удержание вещи должника	4	Письменное обязательство банка или иного лица выплатить бенефициару сумму по требованию без предоставления доказательств нарушения основного обязательства.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – виды обеспечительных сделок; список 2 – ключевые характеристики.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры вариантов ответа в таблицу (например, А/1).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему в современной банковской практике залог недвижимого имущества часто рассматривается как наиболее надёжный способ обеспечения кредитных обязательств, несмотря на процедурные сложности его оформления?

А) Потому что недвижимость не подвержена физическому износу и всегда сохраняет первоначальную стоимость

Б) Потому что недвижимость обладает высокой ликвидностью, предсказуемой динамикой стоимости и возможностью принудительной реализации через судебные процедуры

В) Потому что залог недвижимости полностью освобождает банк от необходимости оценки кредитоспособности заёмщика

Г) Потому что законодательство запрещает банкам принимать в залог иные виды имущества, кроме недвижимости

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте экономико-правовую сущность обеспечительных сделок как инструмента минимизации кредитного риска. Охарактеризуйте критерии выбора оптимального вида обеспечения в зависимости от категории заёмщика, срока и суммы кредита, а также проиллюстрируйте, как качество обеспечения влияет на расчёт резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку правовых рисков и качества обеспечения

Ситуация: Банк рассматривает заявку на кредит в размере 50 млн руб. сроком на 3 года для производственного предприятия. В качестве обеспечения предлагаются: (1) залог производственного здания (оценочная стоимость — 70 млн руб., обременение — аренда на 5 лет); (2) поручительство учредителя (физическое лицо, подтверждённые доходы — 5 млн руб./год).

Проведите анализ правовых рисков каждого вида обеспечения с учётом действующего законодательства РФ и судебной практики.

Оцените достаточность предложенного обеспечения для покрытия кредитного риска с учётом коэффициентов дисконтирования и ликвидности.

Определите, какие дополнительные условия кредитного договора (ковенанты, график погашения, требования к страхованию) необходимо включить для минимизации выявленных рисков.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объём до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на нормы гражданского законодательства, банковское регулирование и практику риск-менеджмента.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и правовыми документами

На основе анализа Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России № 590-П и судебной практики:

Выделите три ключевых правовых требования к оформлению залоговых сделок, несоблюдение которых может привести к признанию обеспечения недействительным.

Для каждого требования:

опишите нормативное основание и экономический смысл;

укажите типовые ошибки при документальном оформлении и их последствия для банка;

предложите практические рекомендации по минимизации правовых рисков на этапе подготовки кредитной сделки.

Обоснуйте, как интеграция правового анализа обеспечения в систему скоринга и принятия кредитных решений позволяет оптимизировать процесс управления кредитным портфелем и снизить уровень проблемной задолженности.

Тема 2.2. Правовой режим кредитных историй и их роль в системе управления кредитным риском банка. УК-1.3, УК-2.3, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой нормативный правовой акт Российской Федерации является базовым документом, регулирующим порядок формирования, хранения и использования кредитных историй?

- А) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)
- Б) Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ
- В) Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам»
- Г) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных субъектов участвуют в системе формирования и использования кредитных историй согласно законодательству РФ? (Выберите все верные ответы)

- А) Бюро кредитных историй как специализированные организации, осуществляющие сбор и хранение информации
- Б) Источники формирования кредитных историй (банки, МФО, кредитные кооперативы)
- В) Субъекты кредитных историй (заёмщики — физические и юридические лица)
- Г) Пользователи кредитных историй (кредиторы, страховые компании, работодатели при наличии согласия)

Д) Налоговые органы как контролирующий орган в сфере кредитных отношений

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов формирования кредитной истории заёмщика:

- А) Передача информации от источника формирования в бюро кредитных историй
- Б) Возникновение кредитного обязательства и заключение договора с заёмщиком
- В) Обновление информации о состоянии обязательства в течение срока его действия
- Г) Формирование кредитного отчёта и предоставление доступа пользователю при наличии согласия субъекта

Тест 4.

Установите соответствие между видом информации в кредитной истории (столбец слева) и её содержанием (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Вид информации		Содержание
А	Титульная часть	1	Содержит конфиденциальные данные: приложения, финансовые детали, служебные пометки
Б	Основная часть	2	Содержит основные реквизиты: название документа, автора, дату, грифы
В	Дополнительная (закрытая) часть	3	Справочные или вспомогательные сведения: глоссарии, ссылки, комментарии
Г	Информационная часть	4	Включает ключевое содержание: анализ, расчёты, аргументы, решения

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – виды информации; список 2 – содержание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры вариантов ответа в таблицу (например, А/1).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему интеграция данных бюро кредитных историй в скоринговые модели банков является критически важной для минимизации кредитного риска?

А) Позволяет полностью исключить необходимость анализа финансовой отчётности заёмщика

Б) Обеспечивает объективную оценку кредитоспособности на основе фактической истории исполнения обязательств, снижая асимметрию информации между кредитором и заёмщиком

В) Гарантирует автоматическое одобрение кредитных заявок при наличии положительной кредитной истории

Г) Упраздняет необходимость создания резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитайте текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте экономико-правовую сущность кредитных историй как инструмента управления кредитным риском. Охарактеризуйте механизмы защиты персональных данных субъектов кредитных историй и проиллюстрируйте, как использование кредитных отчетов позволяет банку оптимизировать процесс принятия кредитных решений и снизить уровень проблемной задолженности.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку правовых рисков и качества кредитной истории

Ситуация: Банк рассматривает заявку на кредит для физического лица. Кредитный отчет из бюро кредитных историй содержит следующие данные: общая сумма действующих обязательств — 1,2 млн руб., просроченная задолженность отсутствует, но за последние 12 месяцев зафиксировано 3 случая просрочки платежей на 5–15 дней. Количество запросов от кредиторов за последние 6 месяцев — 8.

Проведите анализ кредитной истории с точки зрения оценки кредитоспособности заемщика. Какие признаки указывают на потенциальные риски?

Оцените влияние частоты запросов от кредиторов на кредитный скоринг и вероятность одобрения заявки.

Определите, какие дополнительные условия кредитного договора (повышенная ставка, требование поручительства, ограничение суммы) целесообразно применить для минимизации выявленных рисков.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объем до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на нормы Федерального закона № 218-ФЗ и практику риск-менеджмента.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и правовыми документами

На основе анализа Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ, Положения Банка России № 590-П и методических рекомендаций ЦБ РФ:

Выделите три ключевых требования к порядку передачи информации в бюро кредитных историй, несоблюдение которых может повлечь

административную ответственность для источника формирования.

Для каждого требования:

опишите нормативное основание и экономический смысл;

укажите типовые ошибки при формировании и передаче данных и их последствия для качества кредитных отчётов;

предложите практические рекомендации по минимизации правовых рисков на этапе документального оформления кредитных сделок.

Обоснуйте, как интеграция данных кредитных историй в систему внутреннего контроля банка позволяет оптимизировать процесс мониторинга кредитного портфеля и снизить уровень кредитных потерь.

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Тема 3.1. Статистическое моделирование банковской деятельности и оценка вероятности банкротства заемщика: современные подходы и методы. УК-1.1, УК-1.3, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой статистический метод наиболее широко применяется в современных банковских скоринговых моделях для оценки вероятности дефолта (PD) заёмщика?

А) Метод главных компонент для снижения размерности данных

Б) Логистическая регрессия, преобразующая линейную комбинацию факторов в вероятность события

В) Кластерный анализ для сегментации клиентской базы по географическому признаку

Г) Дисперсионный анализ для сравнения средних значений доходности портфеля

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных этапов являются обязательными при разработке и валидации статистической модели оценки кредитоспособности заёмщика? (Выберите все верные ответы)

А) Формирование репрезентативной выборки исторических данных о

кредитных договорах и фактах дефолтов

Б) Расчёт финансовых коэффициентов без привязки к целевому событию (дефолту) и исключение их из модели

В) Оценка discriminatory power модели с использованием ROC-кривой, индекса Джини и матрицы ошибок

Г) Стресс-тестирование и валидация модели на отложенной выборке, не участвовавшей в обучении

Д) Автоматическое одобрение всех заявок с прогнозируемой вероятностью дефолта выше порогового значения без экспертной проверки

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов построения статистической модели оценки вероятности банкротства заёмщика:

А) Валидация модели на тестовой выборке и расчёт метрик качества (AUC-ROC, KS-статистика)

Б) Сбор, очистка и анализ исторических данных о кредитных историях и макроэкономических индикаторах

В) Выбор предикторов, построение алгоритма (например, логистической регрессии или ансамбля деревьев)

Г) Калибровка вероятностей, интеграция модели в скоринговую карту и мониторинг стабильности (PSI)

Тест 4.

Установите соответствие между методом/подходом статистического моделирования (столбец слева) и его ключевой характеристикой в системе оценки кредитного риска (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Метод / Подход		Ключевая характеристика
А	Дискриминантный анализ	1	Линейная модель, оценивающая риск банкротства на основе 5 финансовых показателей.
Б	Логистическая регрессия	2	Комбинирует множество моделей для повышения точности прогноза, устойчив к переобучению.
В	Ансамблевые методы (Random Forest, XGBoost)	3	Статистический метод, разделяющий заемщиков на группы (надежные/ненадежные) на основе финансовых коэффициентов
Г	Индекс Альтмана (Z-score)	4	Прогнозирует вероятность дефолта с помощью S-образной функции (0 до 1).

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – методы/подходы; список 2 – ключевые характеристики.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры вариантов ответа в таблицу (например, А/1).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему в современных условиях классические модели оценки вероятности банкротства постепенно уступают место алгоритмам машинного обучения и гибридным скоринговым системам?

А) Потому что классические методы требуют обязательного наличия залогового обеспечения для расчёта вероятности дефолта

Б) Потому что алгоритмы машинного обучения лучше выявляют нелинейные взаимосвязи, взаимодействующие эффекты предикторов и устойчивы к шуму в данных, что повышает точность прогнозирования в условиях структурной неопределённости

В) Потому что традиционные статистические методы законодательно запрещены Банком России для использования в системах внутреннего рейтинга

Г) Потому что современные методы полностью исключают необходимость экспертной интерпретации результатов модели и формирования резервов

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте экономическую сущность статистического моделирования как инструмента управления кредитным риском. Охарактеризуйте ключевые

принципы отбора предикторов и валидации моделей прогнозирования банкротства, проиллюстрируйте, как отклонение прогнозируемой вероятности дефолта (PD) от исторических бенчмарков может сигнализировать о необходимости пересмотра кредитной политики и калибровки резервов банка.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку качества скоринговой модели и признаков её деградации

Ситуация: Банк внедрил новую скоринговую модель оценки PD для корпоративных заёмщиков 18 месяцев назад. За последний квартал доля просроченной задолженности (>90 дней) в портфеле, одобренной моделью, возросла с 1,8% до 3,4%. Индекс стабильности населения (PSI) по основным предикторам превысил 0,25. При этом калибровка модели систематически занижает PD для заёмщиков строительного сектора.

Проанализируйте качество скоринговой модели на основе приведённых индикаторов. Какие признаки указывают на concept drift и deterioration модели?

Оцените риски, связанные с занижением PD для отдельного сектора, и их потенциальное влияние на достаточность формируемых резервов (ECL).

Определите, какие корректировки в методологии моделирования, переменных-предикторах и кредитной политике необходимо внедрить для восстановления прогностической способности модели.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объём до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на методологию статистического моделирования, принципы валидации моделей и требования Положения Банка России № 590-П.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и методическими документами

На основе методических рекомендаций Банка России по анализу финансового состояния заёмщиков, Положения № 590-П и стандартов Базельского комитета (IRB-подход):

Выделите три ключевых агрегированных показателя, которые регулятор и внутренние аудиторы используют для оценки адекватности статистических моделей прогнозирования дефолтов.

Для каждого показателя:

опишите методологию расчёта и экономический смысл индикатора;

укажите нормативные пороговые значения (или отраслевые бенчмарки) и интерпретацию отклонений с точки зрения качества модели;

проанализируйте, как динамика этих индикаторов за последние 4 квартала влияет на пересмотр весов предикторов и калибровку PD/LGD.

Обоснуйте, как интеграция статистического моделирования в систему внутреннего контроля банка позволяет оптимизировать процесс формирования резервов на возможные потери по ссудам и принятия управленческих решений.

Тема 3.2. Анализ денежных потоков и платежеспособности компании

в системе контроллинга устойчивости бизнеса: практическое применение в кредитном анализе. УК-1.1, УК-1.3, УК-3.1, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных показателей наиболее точно отражает реальную способность компании обслуживать долговые обязательства за счёт внутренней генерации денежных средств?

А) Чистая прибыль по отчёту о финансовых результатах

Б) Операционный денежный поток (CFO) по отчёту о движении денежных средств

В) Валовая маржа по данным управленческого учёта

Г) Рентабельность собственного капитала (ROE)

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных факторов могут свидетельствовать о снижении качества операционного денежного потока заёмщика? (Выберите все верные ответы)

А) Рост дебиторской задолженности опережает темпы роста выручки

Б) Увеличение запасов готовой продукции при стагнации объёмов продаж

В) Положительная динамика чистой прибыли при снижении CFO

Г) Стабильный рост амортизационных отчислений

Д) Увеличение кредиторской задолженности перед поставщиками

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов анализа денежных потоков при оценке кредитоспособности заёмщика:

А) Расчёт коэффициентов платёжеспособности и ликвидности на основе данных о денежных потоках

Б) Классификация денежных потоков по видам деятельности

(операционная, инвестиционная, финансовая)

В) Оценка свободного денежного потока (FCF) и его достаточности для обслуживания долга

Г) Выявление структурных дисбалансов и формулирование выводов о реальной платёжеспособности

Тест 4.

Установите соответствие между показателем денежного потока (столбец слева) и его аналитическим значением в системе оценки кредитного риска (столбец справа): к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Показатели денежного потока		Характеристика
А	Операционный денежный поток (CFO)	1	Показатель, отражающий денежные средства, генерируемые основной деятельностью, и характеризующий способность компании покрывать операционные расходы и краткосрочные обязательства
Б	Свободный денежный поток (FCF)	2	Индикатор, рассчитываемый как отношение операционного денежного потока к чистой прибыли, позволяющий выявить расхождения между бухгалтерской прибылью и реальной денежной наличностью
В	Коэффициент качества прибыли	3	Метрика, определяющая денежные средства, остающиеся после финансирования операционной и инвестиционной деятельности, и характеризующая способность обслуживать долг без привлечения внешнего капитала
Г	Коэффициент покрытия долга денежным потоком	4	Коэффициент, рассчитываемый как отношение CFO к сумме краткосрочных обязательств, и отражающий достаточность внутренних источников для погашения текущих долгов

Инструкция для обучающегося:

Внимательно прочитать показатели в Списке 1 и характеристики в Списке 2.

Для каждого показателя (А–Г) найти соответствующее аналитическое значение (1–4).

Записать ответ в виде пар «буква/цифра» (например: А/1, Б/3, В/2, Г/4).

А	Б	В	Г

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Почему при оценке кредитоспособности заёмщика анализ свободного денежного потока (FCF) часто имеет приоритет над показателем чистой бухгалтерской прибыли?

А) Чистая прибыль всегда завышена из-за обязательного применения международных стандартов финансовой отчётности

Б) Свободный денежный поток отражает реальную способность бизнеса генерировать средства для обслуживания долга после финансирования инвестиционных потребностей, исключая влияние неденежных статей и учётных допущений

В) Чистая прибыль не учитывает налоговые обязательства, что делает её полностью непригодной для кредитного анализа

Г) Свободный денежный поток полностью исключает влияние амортизации, что механически упрощает расчёт долговой нагрузки

Обоснование выбора:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Раскройте методологические подходы к анализу денежных потоков как инструмента оценки реальной платёжеспособности заёмщика. Охарактеризуйте ключевые коэффициенты, рассчитываемые на основе данных о движении денежных средств, и проиллюстрируйте, как выявление структурных дисбалансов (например, отрицательный FCF при положительной чистой прибыли) может сигнализировать о риске неплатёжеспособности и влиять на принятие кредитного решения.

Контрольные задания

Задание 1.

Аналитическое задание на оценку платёжеспособности и качества денежных потоков заёмщика

Ситуация: Компания-заёмщик за последние 3 года демонстрирует рост выручки на 30%, однако операционный денежный поток (CFO) снизился на 10%. Коэффициент текущей ликвидности упал с 2,1 до 1,3, а свободный денежный поток (FCF) стабильно отрицательный (–45 млн руб. в среднем за год). При этом чистая прибыль формально осталась на прежнем уровне за счёт значительных доходов от переоценки активов и снижения амортизационных отчислений.

Проанализируйте качество финансового состояния и кредитоспособность заёмщика на основе приведённых показателей денежных потоков. Какие

признаки указывают на ухудшение реальной платёжеспособности?

Оцените риски, связанные с расхождением между бухгалтерской прибылью и операционным денежным потоком, а также с устойчиво отрицательным свободным денежным потоком.

Определите, какие условия кредитного договора (ковенанты по поддержанию уровня CFO, ограничение прироста оборотного капитала, требование обеспечения) необходимо внедрить для минимизации выявленных рисков.

Формат ответа: структурированный аналитический комментарий (объём до 1 страницы), содержащий логически связанные аргументы с опорой на методологию cash flow-анализа и принципы кредитного риск-менеджмента.

Задание 2.

Задание на работу с нормативными и методическими документами

На основе методических рекомендаций Банка России по анализу финансового состояния заёмщиков, Положения № 590-П и отраслевых стандартов кредитных организаций:

Выделите три ключевых агрегированных показателя, основанных на данных о денежных потоках, которые регулятор и банки используют для категоризации качества ссуд и оценки кредитного риска.

Для каждого показателя:

опишите методологию расчёта и экономический смысл индикатора;

укажите нормативные пороговые значения (или отраслевые бенчмарки) и интерпретацию отклонений с точки зрения вероятности дефолта;

проанализируйте, как динамика этих индикаторов за последние 4 квартала влияет на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Обоснуйте, как интеграция анализа денежных потоков в систему внутреннего контроля банка позволяет оптимизировать процесс мониторинга кредитного портфеля и принятия управленческих решений.

5.3. Три тематических блока дисциплины (три раздела) дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ) в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,06	6
КТ 2	100	0,07	7
КТ 3	100	0,07	7

Итого:	x	0,2	20
--------	---	-----	----

Формула расчета результата контрольного задания:

Результат контрольного задания = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1.

Тема 1.1. - 1.2.

Доклад:

Подготовка докладов на заданные темы

1. Эволюция теоретических взглядов на сущность и регулирование денежно-кредитных отношений.
2. Природа и классификация денежно-кредитных кризисов в современной экономике.
3. Границы эффективности денежно-кредитного регулирования: макроэкономические противоречия и ограничения.
4. Нейтральная процентная ставка: теоретическая концепция и практическое применение в монетарной политике.
5. Денежно-кредитная политика государства: цели, задачи и инструменты реализации.
6. Сравнительный анализ режимов денежно-кредитной политики: от валютного коридора до инфляционного таргетирования.
7. Влияние выбора режима ДКП на макроэкономическую уязвимость открытой экономики.
8. Трансфертная кривая и механизмы ценообразования в банковском секторе.
9. Критерии и индикаторы эффективности денежно-кредитной политики центральных банков.
10. Процентный и валютный каналы трансмиссионного механизма: теория и практика.
11. Роль денежно-кредитного регулирования в сглаживании экономических циклов.
12. Современные подходы к оценке уязвимости финансовой системы к внешним шокам.
13. Диверсификация инструментов ДКП в условиях структурной трансформации экономики.
14. Взаимосвязь монетарной политики и финансовой стабильности: теоретические основы.

15. Практика применения нестандартных инструментов ДКП в периоды кризисов.
16. Влияние цифровизации денежного обращения на эффективность традиционных режимов ДКП.
17. Координация денежно-кредитной и бюджетной политики как фактор снижения макроэкономической уязвимости.
18. Асимметрия информации и её влияние на эффективность трансмиссионного механизма.
19. Роль ожиданий экономических агентов в формировании результативности денежно-кредитных импульсов.
20. Международный опыт применения гибких режимов ДКП в условиях глобальной волатильности.

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. Как системный подход позволяет выявить скрытые причинно-следственные связи между денежно-кредитными кризисами и структурными диспропорциями в экономике?
2. Проанализируйте, почему границы денежно-кредитного регулирования часто расширяются в кризисные периоды, но сужаются в фазе экономического роста. Какие макроэкономические противоречия при этом возникают?
3. Насколько концепция нейтральной процентной ставки применима в условиях высокой волатильности и структурных шоков? Как центральный банк должен корректировать политику при отклонении фактической ставки от нейтральной?
4. Сравните стимулирующую и сдерживающую денежно-кредитную политику. В каких макроэкономических сценариях каждая из них становится не только неэффективной, но и дестабилизирующей?
5. Как выбор промежуточного ориентира ДКП (денежные агрегаты, валютный курс, инфляция) влияет на уязвимость экономики к внешним финансовым шокам?
6. Проанализируйте механизм действия трансфертной кривой. Как асимметрия информации на кредитном рынке искажает передачу монетарного импульса от ЦБ к реальному сектору?
7. Является ли жесткое инфляционное таргетирование оптимальным режимом для экономики с высокой долей сырьевого экспорта и волатильностью валютного курса? Аргументируйте.
8. Каким образом критерии эффективности ДКП должны трансформироваться при переходе от традиционного режима к гибкому таргетированию?
9. Проследите причинно-следственную связь: почему в условиях глобализации финансовых рынков изолированное применение процентных инструментов ДКП часто приводит к непредвиденным последствиям для

валютного курса и платежного баланса?

10. Оцените, как макроэкономическая уязвимость экономики определяет допустимые границы монетарного стимулирования. Какие индикаторы сигнализируют о превышении этих границ?

11. Может ли комбинация количественных и качественных инструментов ДКП эффективно компенсировать недостатки процентного канала трансмиссии в условиях санкционных ограничений?

12. Проанализируйте «парадокс ликвидности» в контексте денежно-кредитного регулирования. Почему избыточное предложение денег не всегда приводит к росту кредитования и инвестиций?

13. Как оценка макроэкономических разрывов (output gap, инфляционный разрыв) влияет на калибровку ключевой ставки центрального банка?

14. Насколько реалистичен сценарий синхронизации денежно-кредитных политик крупнейших центральных банков для снижения глобальной финансовой уязвимости?

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какой макроэкономический показатель выступает ключевым целевым ориентиром современной денежно-кредитной политики Банка России?

- А) Уровень занятости населения
- Б) Целевой показатель инфляции
- В) Курс национальной валюты к доллару США
- Г) Объем денежной массы М2

Тест 2

Что характеризует «нейтральную процентную ставку» в макроэкономической теории?

А) Ставку, при которой экономика функционирует в режиме полного использования ресурсов без инфляционного давления

Б) Минимальную ставку, устанавливаемую ЦБ для коммерческих банков

В) Средневзвешенную ставку по депозитам физических лиц

Г) Ставку, гарантирующую нулевой уровень безработицы

Тест 3

Какой режим ДКП подразумевает использование ключевой ставки как основного инструмента для достижения объявленного количественного

ориентира по инфляции?

- А) Таргетирование валютного курса
- Б) Инфляционное таргетирование
- В) Монетарное таргетирование
- Г) Валютный коридор

Тест 4

Что отражает трансфертная кривая в банковском секторе?

- А) Зависимость между объемом денежной массы и темпами инфляции
- Б) Связь между риском дефолта заемщика и требуемой кредитной премией, влияющую на ценообразование банковских продуктов
- В) Динамику золотовалютных резервов центрального банка
- Г) Соотношение между внешним и внутренним государственным долгом

Тест 5

Какой канал трансмиссионного механизма непосредственно связывает изменение ключевой ставки с динамикой обменного курса и импортируемой инфляцией?

- А) Процентный канал
- Б) Кредитный канал
- В) Валютный (курсовой) канал
- Г) Канал цен на активы

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие из перечисленных субъектов являются непосредственными участниками денежно-кредитных отношений?

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческие банки
- В) Налоговые органы
- Г) Нефинансовые корпорации и домохозяйства
- Д) Таможенные службы

Тест 2

Какие факторы относятся к структурным причинам возникновения денежно-кредитных кризисов?

- А) Хронический дефицит счета текущих операций платежного баланса
- Б) Низкая диверсификация экспортной базы
- В) Внезапное изменение ключевой ставки ФРС США
- Г) Диспропорции в развитии финансового и реального секторов

Д) Сезонные колебания спроса на товары

Тест 3

Какие инструменты ДКП относятся к категории качественных (селективных) методов регулирования?

А) Изменение нормы обязательных резервов

Б) Установление лимитов рефинансирования по отдельным секторам

В) Введение макропруденциальных ограничений по кредитованию

Г) Дифференциация ставок по операциям РЕПО в зависимости от качества залога

Д) Проведение операций на открытом рынке с ОФЗ

Тест 4

Какие цели традиционно входят в мандат центрального банка при проведении ДКП?

А) Обеспечение ценовой стабильности

Б) Поддержание устойчивости финансовой системы

В) Прямое финансирование дефицита федерального бюджета

Г) Создание условий для устойчивого экономического роста

Д) Регулирование тарифов естественных монополий

Тест 5

Какие факторы определяют степень макроэкономической уязвимости экономики при выборе режима ДКП?

А) Степень открытости экономики и доля внешнеторгового оборота в ВВП

Б) Глубина и ликвидность внутреннего финансового рынка

В) Уровень долларизации сбережений и кредитного портфеля

Г) Отсутствие координации с бюджетной политикой

Д) Наличие развитой системы страхования вкладов

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Список 1 (Тип кризиса)	Список 2 (Признак)
А) Банковский кризис	1) Массовый отзыв вкладов и потеря ликвидности кредитными организациями
Б) Валютный кризис	2) Резкое обесценение национальной валюты и спекулятивные атаки на курс
В) Кризис	3) Невозможность государства обслуживать внешние

суверенного долга	обязательства в иностранной валюте
-------------------	------------------------------------

Тест 2

Список 1 (Режим)	Список 2 (Характеристика)
А) Инфляционное таргетирование	1) Ориентиром выступает объявленный количественный показатель роста потребительских цен
Б) Таргетирование валютного курса	2) ЦБ фиксирует курс нации валюты к иностранной, подчиняя внутреннюю политику задаче поддержания паритета
В) Гибкий режим (mixed strategy)	3) Комбинирование нескольких промежуточных ориентиров с возможностью оперативной корректировки приоритетов

Тест 3

Список 1 (Канал)	Список 2 (Механизм действия)
А) Процентный канал	1) Влияние на стоимость кредитов и депозитов, изменение объемов инвестиций и потребления
Б) Валютный канал	2) Воздействие на обменный курс, изменение цен на импорт/экспорт и инфляционные ожидания
В) Канал цен на активы	3) Изменение стоимости недвижимости и акций, влияющее на богатство домохозяйств и инвестиционную активность

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите верную причинно-следственную последовательность возникновения денежно-кредитного кризиса:

А) Паника на финансовых рынках и массовый отток капитала

Б) Нарушение равновесия между спросом и предложением денежной массы

В) Падение платёжеспособности заёмщиков и рост просроченной задолженности

Г) Резкое сжатие кредитования реального сектора

Тест 2

Установите последовательность этапов трансмиссионного механизма

через процентный канал при ужесточении ДКП:

- А) Снижение инвестиционной активности бизнеса и потребительского спроса
- Б) Повышение ключевой ставки центральным банком
- В) Рост процентных ставок по кредитам и депозитам коммерческих банков
- Г) Сокращение совокупного спроса и замедление темпов инфляции

Тест 3

Установите логическую последовательность формирования денежно-кредитной политики в рамках сценарного подхода:

- А) Выбор приоритетных мер регулирования и калибровка ключевой ставки
- Б) Анализ внешних и внутренних макроэкономических рисков
- В) Разработка альтернативных сценариев развития экономики
- Г) Оценка влияния выбранных сценариев на целевые ориентиры по инфляции

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему концепция нейтральной процентной ставки имеет ключевое значение для обоснования ДКП в долгосрочной перспективе?

- А) Она определяет минимально допустимый уровень инфляции, совместимый с макроэкономической стабильностью
- Б) Она отражает уровень реальной ставки, при котором экономика функционирует в режиме полного использования ресурсов без инфляционного давления
- В) Она устанавливает верхний предел ключевой ставки, выше которого начинается рецессия
- Г) Она фиксирует паритет между номинальной ставкой и темпом роста денежной массы

Тест 2

В чём заключается основное отличие некейнсианских моделей ДКП от классических кейнсианских подходов?

- А) Полный отказ от использования процентной ставки в качестве инструмента

Б) Введение микроэкономических основ, жесткости цен/зарплат и несовершенства рынков в модели общего равновесия

В) Приоритет фискальной политики над монетарной во всех без исключения сценариях

Г) Утверждение о полной нейтральности денег в краткосрочном периоде

Тест 3

Почему в условиях глобализации традиционное таргетирование денежных агрегатов часто оказывается неэффективным?

А) Из-за невозможности ЦБ контролировать эмиссию наличных денег в цифровую эпоху

Б) Вследствие нестабильности скорости обращения денег и непредсказуемости потоков кросс-граничного капитала

В) По причине обязательной привязки национальной валюты к золотому стандарту в международной практике

Г) Из-за законодательного запрета на использование операций РЕПО и ОВГЗ для регулирования ликвидности

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте экономическую сущность денежно-кредитных отношений как категории. Как системный подход позволяет выявить скрытые причинно-следственные связи между кризисами и структурными диспропорциями в экономике?

Тест 2

Проанализируйте механизм влияния выбора режима ДКП на макроэкономическую уязвимость открытой экономики. Проиллюстрируйте, как переход от таргетирования валютного курса к инфляционному таргетированию изменяет каналы передачи внешних шоков.

Тест 3

Раскройте взаимосвязь между процентным и валютным каналами трансмиссионного механизма. Как процессы финансовой глобализации и интеграции международных рынков капитала могут ослаблять или усиливать передачу монетарного импульса в реальный сектор?

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Баллы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и

	самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.

Раздел 2

Тема 2.1-2.2

Доклад:

Подготовка докладов на заданные темы

1. Правовые основы банковского кредитования в Российской Федерации: эволюция и современное состояние.

2. Виды и характеристики обеспечительных сделок в кредитных отношениях: сравнительный анализ.

3. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств: правовая природа и практическое применение в банковской деятельности.
4. Поручительство и независимая гарантия: сравнительная характеристика и механизмы минимизации кредитного риска.
5. Правовой режим кредитных историй: законодательные основы и практика применения в РФ.
6. Роль бюро кредитных историй в системе управления кредитным риском коммерческих банков.
7. Механизмы защиты персональных данных субъектов кредитных историй: правовые и технологические аспекты.
8. Правовые риски при оформлении залоговых сделок: типичные ошибки и способы их минимизации.
9. Особенности обеспечения кредитных обязательств юридических и физических лиц: сравнительный анализ.
10. Судебная практика по спорам, связанным с реализацией обеспечительных мер в кредитных отношениях.
11. Интеграция данных кредитных историй в скоринговые модели банков: правовые и методологические аспекты.
12. Правовое регулирование трансграничного обмена кредитной информацией: международный опыт и перспективы для РФ.
13. Обеспечительные сделки в условиях цифровизации финансовых услуг: новые вызовы и возможности.
14. Правовые последствия недостоверного предоставления информации в бюро кредитных историй.
15. Механизмы оспаривания и актуализации кредитной истории: права субъектов и обязанности источников формирования.
16. Роль кредитных историй в профилактике мошенничества в банковской сфере.
17. Правовые аспекты оценки ликвидности и рыночной стоимости предмета залога.
18. Особенности правового регулирования кредитования малого и среднего бизнеса: обеспечительные механизмы.
19. Влияние изменений в законодательстве о кредитных историях на практику риск-менеджмента в банках.
20. Сравнительный анализ правовых режимов обеспечения кредитных обязательств в РФ и зарубежных юрисдикциях.
21. Правовые основы реструктуризации кредитной задолженности: роль обеспечения и кредитной истории.
22. Перспективы развития правового регулирования кредитных отношений в условиях цифровой экономики.

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. Как системный подход к правовому регулированию кредитных

отношений позволяет выявить скрытые риски при оформлении обеспечительных сделок?

2. Проанализируйте, почему выбор вида обеспечения (залог, поручительство, гарантия) зависит не только от суммы кредита, но и от категории заёмщика, срока и цели кредитования.

3. Насколько эффективно действующее законодательство РФ защищает права субъектов кредитных историй при одновременном обеспечении доступа банков к достоверной информации?

4. Сравните правовые последствия неисполнения обязательств при наличии и отсутствии качественного обеспечения. В каких случаях обеспечение не минимизирует кредитный риск?

5. Как асимметрия информации между кредитором и заёмщиком влияет на выбор обеспечительных механизмов и формирование резервов на возможные потери по ссудам?

6. Проанализируйте механизм действия кредитной истории как инструмента снижения кредитного риска. Как недостоверные данные искажают процесс принятия кредитных решений?

7. Является ли обязательное страхование предмета залога достаточной мерой защиты интересов банка в условиях волатильности рынка недвижимости? Аргументируйте.

8. Каким образом должны трансформироваться правовые подходы к обеспечению кредитов при переходе к цифровым активам и смарт-контрактам?

9. Проследите причинно-следственную связь: почему нарушения в оформлении залоговых документов часто приводят к признанию обеспечения недействительным в судебной практике?

10. Оцените, как макроэкономическая нестабильность влияет на ликвидность предметов залога и какие правовые механизмы могут компенсировать данные риски.

11. Может ли интеграция данных из нескольких бюро кредитных историй эффективно компенсировать недостатки скоринга на основе ограниченной информации?

12. Проанализируйте «парадокс обеспечения»: почему наличие качественного залога не всегда гарантирует возврат кредита и как это влияет на стратегию риск-менеджмента?

13. Как оценка правовой чистоты предмета залога и правоспособности поручителя влияет на калибровку вероятности дефолта (PD) в моделях банка?

14. Насколько реалистичен сценарий создания единого реестра обеспечительных сделок в РФ для повышения прозрачности кредитных отношений?

естовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какой нормативный правовой акт Российской Федерации является базовым документом, регулирующим правоотношения в сфере банковского кредитования и определяющим права и обязанности сторон кредитного договора?

- А) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)
- Б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
- В) Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам»
- Г) Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков»

Тест 2

Что характеризует «кредитную историю» как инструмент управления кредитным риском в банковской деятельности?

- А) Исключительно ретроспективную фиксацию фактов просроченной задолженности заёмщика
- Б) Систематизированную информацию о выполнении заёмщиком принятых на себя обязательств по погашению кредитов, используемую для прогнозирования кредитоспособности
- В) Обязательный документ для получения кредита, оформляемый нотариально
- Г) Внутренний документ банка, не подлежащий передаче третьим лицам

Тест 3

Какой вид обеспечительной сделки характеризуется обязательством третьего лица отвечать за исполнение должником его обязательств полностью или в части?

- А) Залог недвижимого имущества
- Б) Независимая гарантия
- В) Поручительство
- Г) Удержание вещи должника

Тест 4

Что отражает коэффициент покрытия рисков резервами на возможные потери по ссудам в системе оценки качества кредитного портфеля?

- А) Долю просроченной задолженности в общем объёме кредитных вложений
- Б) Достаточность созданных резервов для абсорбции потенциальных убытков по кредитному портфелю
- В) Концентрацию кредитных рисков по отдельным крупным заёмщикам
- Г) Динамику реструктурированных кредитов в отчётном периоде

Тест 5

Какой канал влияния кредитной истории на принятие кредитного решения является наиболее значимым для минимизации асимметрии информации?

- А) Прямое ограничение суммы кредита на основе скорингового балла
- Б) Верификация достоверности информации, предоставленной заёмщиком, на основе фактической истории исполнения обязательств
- В) Автоматический отказ в кредитовании при наличии любой просроченной задолженности
- Г) Увеличение процентной ставки для всех заёмщиков с короткой кредитной историей

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие из перечисленных субъектов участвуют в системе формирования и использования кредитных историй согласно законодательству РФ? (Выберите все верные ответы)

- А) Бюро кредитных историй как специализированные организации, осуществляющие сбор и хранение информации
- Б) Источники формирования кредитных историй (банки, МФО, кредитные кооперативы)
- В) Субъекты кредитных историй (заёмщики — физические и юридические лица)
- Г) Пользователи кредитных историй (кредиторы, страховые компании, работодатели при наличии согласия)
- Д) Налоговые органы как контролирующий орган в сфере кредитных отношений

Тест 2

Какие факторы относятся к правовым рискам при оформлении залоговых сделок, способным привести к признанию обеспечения недействительным? (Выберите все верные ответы)

- А) Отсутствие государственной регистрации залога недвижимого имущества в ЕГРН
- Б) Наличие обременений на предмет залога, не раскрытых при оформлении сделки
- В) Несоответствие полномочий лица, подписавшего договор залога, уставным документам юридического лица
- Г) Незначительное отклонение оценочной стоимости предмета залога от

рыночной

Д) Отсутствие страхования предмета залога от рисков утраты и повреждения

Тест 3

Какие инструменты и подходы применяются центральными банками и регуляторами для обеспечения качества данных в бюро кредитных историй? (Выберите все верные ответы)

А) Установление обязательных стандартов формата и периодичности передачи информации

Б) Проведение проверок источников формирования кредитных историй на предмет соблюдения законодательства

В) Введение механизмов оспаривания и актуализации данных по заявлению субъекта кредитной истории

Г) Полное запрещение передачи информации о просроченной задолженности сроком менее 30 дней

Д) Обязательное использование блокчейн-технологий для хранения всех кредитных историй

Тест 4

Какие цели традиционно входят в мандат центрального банка при проведении денежно-кредитной политики? (Выберите все верные ответы)

А) Обеспечение ценовой стабильности

Б) Поддержание устойчивости финансовой системы

В) Прямое финансирование дефицита федерального бюджета

Г) Создание условий для устойчивого экономического роста

Д) Регулирование тарифов естественных монополий

Тест 5

Какие факторы определяют степень макроэкономической уязвимости экономики при выборе режима денежно-кредитной политики? (Выберите все верные ответы)

А) Степень открытости экономики и доля внешнеторгового оборота в ВВП

Б) Глубина и ликвидность внутреннего финансового рынка

В) Уровень долларизации сбережений и кредитного портфеля

Г) Отсутствие координации с бюджетной политикой

Д) Наличие развитой системы страхования вкладов

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Список 1 (Вид обеспечительной сделки)	Список 2 (Ключевая характеристика)
А) Залог недвижимого имущества	1) Обеспечение, при котором кредитор приобретает право удовлетворить свои требования за счёт стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами
Б) Поручительство	2) Обязательство третьего лица отвечать за исполнение должником его обязательств полностью или в части, что расширяет круг ответственных лиц
В) Независимая гарантия	3) Безотзывное письменное обязательство гаранта уплатить бенефициару денежную сумму по требованию при наступлении указанных в гарантии обстоятельств

Тест 2

Список 1 (Компонент системы кредитных историй)	Список 2 (Функция/Роль)
А) Бюро кредитных историй	1) Сбор, обработка, хранение и предоставление кредитных отчётов пользователям при наличии согласия субъекта
Б) Источник формирования кредитной истории	2) Передача информации о заёмщике и исполнении им обязательств в бюро в установленные законодательством сроки
В) Субъект кредитной истории	3) Физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется и хранится кредитная история

Тест 3

Список 1 (Правовой риск)	Список 2 (Механизм минимизации)
А) Риск недействительности залога	1) Проведение юридической проверки (due diligence) предмета залога и документов на право собственности
Б) Риск недостоверности кредитной истории	2) Запрос кредитного отчёта из нескольких бюро и верификация данных через дополнительные источники
В) Риск недостаточной ликвидности обеспечения	3) Применение дисконтирующих коэффициентов к оценочной стоимости и регулярный пересмотр стоимости предмета залога

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите верную последовательность этапов юридической проверки обеспечительной сделки при оформлении кредита:

А) Оценка ликвидности и рыночной стоимости предмета залога

Б) Проверка правоспособности и полномочий залогодателя/поручителя

В) Регистрация обеспечения в уполномоченных реестрах (ЕГРН, реестр уведомлений о залоге движимого имущества)

Г) Анализ юридической чистоты документов на предмет залога и обременений

Тест 2

Установите последовательность этапов формирования кредитной истории заёмщика:

А) Передача информации от источника формирования в бюро кредитных историй

Б) Возникновение кредитного обязательства и заключение договора с заёмщиком

В) Обновление информации о состоянии обязательства в течение срока его действия

Г) Формирование кредитного отчёта и предоставление доступа пользователю при наличии согласия субъекта

Тест 3

Установите логическую последовательность действий банка при выявлении недостоверной информации в кредитной истории заёмщика:

А) Запрос уточняющей информации у источника формирования кредитной истории

Б) Принятие решения о корректировке скорингового балла и условий кредитования

В) Получение кредитного отчёта и выявление расхождений с информацией, предоставленной заёмщиком

Г) Уведомление субъекта кредитной истории о результатах проверки и внесённых изменениях

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему в современной банковской практике залог недвижимого имущества часто рассматривается как наиболее надёжный способ обеспечения кредитных обязательств, несмотря на процедурные сложности его оформления?

А) Потому что недвижимость не подвержена физическому износу и всегда сохраняет первоначальную стоимость

Б) Потому что недвижимость обладает относительно предсказуемой динамикой стоимости, возможностью государственной регистрации прав и принудительной реализации через судебные процедуры

В) Потому что залог недвижимости полностью освобождает банк от необходимости оценки кредитоспособности заёмщика

Г) Потому что законодательство запрещает банкам принимать в залог иные виды имущества, кроме недвижимости

Тест 2

В чём заключается основное преимущество интеграции данных бюро кредитных историй в скоринговые модели банков для минимизации кредитного риска?

А) Позволяет полностью исключить необходимость анализа финансовой отчётности заёмщика

Б) Обеспечивает объективную оценку кредитоспособности на основе фактической истории исполнения обязательств, снижая асимметрию информации между кредитором и заёмщиком

В) Гарантирует автоматическое одобрение кредитных заявок при наличии положительной кредитной истории

Г) Упраздняет необходимость создания резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П

Тест 3

Почему правовая проверка (due diligence) предмета залога является критически важным этапом в процессе оформления обеспечительной сделки?

А) Потому что она позволяет банку установить завышенную оценочную стоимость предмета залога для увеличения суммы кредита

Б) Потому что она выявляет скрытые обременения, права третьих лиц и риски признания залога недействительным, что напрямую влияет на ликвидность обеспечения и величину кредитного риска

В) Потому что она является формальным требованием, не влияющим на реальную защиту интересов банка

Г) Потому что она заменяет необходимость государственной

регистрации залога в уполномоченных реестрах

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте экономико-правовую сущность обеспечительных сделок как инструмента минимизации кредитного риска. Охарактеризуйте критерии выбора оптимального вида обеспечения в зависимости от категории заёмщика, срока и суммы кредита, и проиллюстрируйте, как качество обеспечения влияет на расчёт резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Тест 2

Проанализируйте правовой режим кредитных историй в Российской Федерации. Как механизмы защиты персональных данных субъектов кредитных историй сочетаются с необходимостью обеспечения доступа банков к достоверной информации для оценки кредитоспособности? Проиллюстрируйте на примере, как использование кредитных отчётов позволяет оптимизировать процесс принятия кредитных решений и снизить уровень проблемной задолженности.

Тест 3

Раскройте взаимосвязь между качеством обеспечения кредитных обязательств и эффективностью скоринговых моделей банка. Как выявление правовых рисков при оформлении залоговых сделок и недостоверности данных в кредитных историях может сигнализировать о необходимости пересмотра кредитной политики и калибровки параметров моделей оценки кредитного риска?

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований

научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Критерии оценивания опроса:

Баллы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же

	требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.

Раздел 3.

Темы 3.1-3.2

Доклад:

Подготовка докладов на заданные темы

1. Эволюция методов статистического моделирования в кредитном скоринге: от дискриминантного анализа до машинного обучения.
2. Вероятность дефолта (PD), величина убытка при дефолте (LGD) и сумма под риском (EAD): методология расчёта и применение в моделях Basel IRB.
3. Валидация скоринговых моделей: метрики качества (ROC-AUC, Gini, KS), калибровка и мониторинг стабильности (PSI).

4. Концепт-дрифт и деградация моделей: причины, диагностика и методы перекалибровки в условиях макроэкономической волатильности.
5. Машинное обучение vs классическая логистическая регрессия в оценке кредитоспособности: преимущества, риски и интерпретируемость.
6. Стресс-тестирование кредитных портфелей: сценарный подход и оценка устойчивости моделей к внешним шокам.
7. Альтернативные данные в кредитном скоринге: поведенческие паттерны, цифровой след и этические аспекты использования.
8. Прогнозирование банкротства корпоративных заёмщиков: модели Альтмана, Таффлера и их адаптация к российским условиям.
9. Роль макроэкономических индикаторов в моделях оценки вероятности дефолта (Through-the-Cycle vs Point-in-Time).
10. Внутренние рейтинговые системы (IRB) банков: архитектура, требования регулятора и интеграция в процесс принятия решений.
11. Анализ денежных потоков как основа оценки реальной платёжеспособности заёмщика: отличие от анализа бухгалтерской прибыли.
12. Структура отчёта о движении денежных средств: операционные, инвестиционные и финансовые потоки в кредитном анализе.
13. Свободный денежный поток (FCF) и его роль в оценке способности заёмщика обслуживать долг без привлечения внешнего финансирования.
14. Коэффициенты покрытия долга денежным потоком: методология расчёта, отраслевые бенчмарки и интерпретация в кредитном комитете.
15. Качество прибыли и его влияние на прогноз денежных потоков: выявление манипуляций, амортизации и неденежных статей.
16. Управление оборотным капиталом и его влияние на операционный денежный поток заёмщика.
17. Ковенанты в кредитных договорах, основанные на показателях денежных потоков: типы, триггеры и механизмы контроля.
18. Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ключевой ставки, курса валют и конъюнктуры сырьевых рынков.
19. Прогнозирование денежных потоков заёмщика: методы экстраполяции, сценарное планирование и экспертные оценки.
20. Интеграция cash flow-анализа в системы раннего предупреждения о риске неплатёжеспособности.
21. Специфика анализа денежных потоков для субъектов МСП vs крупных корпораций: ограничения данных и адаптация методологии.
22. Цифровизация финансового контроллинга: автоматизация сбора данных о денежных потоках и real-time мониторинг кредитных рисков.

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. Как системный подход к статистическому моделированию позволяет выявить скрытые закономерности дефолтов, неочевидные при традиционном экспертном анализе?

2. Проанализируйте, почему метрика AUC-ROC стала стандартом де-факто для валидации скоринговых моделей, и в каких случаях она может вводить в заблуждение.
3. Насколько эффективно концептуальное разделение на Point-in-Time и Through-the-Cycle модели отвечает требованиям Базельского комитета и реалиям российского рынка?
4. Сравните классические модели прогнозирования банкротства с алгоритмами машинного обучения. В каких сценариях каждый из подходов становится предпочтительным?
5. Как явление концепт-дрифта влияет на долгосрочную прогностическую способность моделей и какие организационные механизмы необходимы для его своевременного выявления?
6. Проанализируйте механизм влияния макроэкономических шоков на параметры PD и LGD. Как стресс-тестирование компенсирует эти риски?
7. Является ли высокая точность прогноза (accuracy) достаточным критерием качества кредитной модели в условиях несбалансированных выборок? Аргументируйте.
8. Каким образом должен трансформироваться процесс валидации моделей при переходе от линейных методов к ансамблевым алгоритмам (XGBoost, Random Forest)?
9. Проследите причинно-следственную связь: почему рост выручки заёмщика при отрицательном операционном денежном потоке часто сигнализирует о риске ликвидности, а не о росте платёжеспособности?
10. Оцените, как качество прибыли (соотношение чистой прибыли и CFO) влияет на доверие кредитного комитета к отчётности и калибровку риск-премии.
11. Может ли свободный денежный поток (FCF) служить универсальным индикатором кредитоспособности для всех отраслей, или его интерпретация требует отраслевой специфики?
12. Проанализируйте «парадокс прибыльного банкрота»: почему компании с положительной чистой прибылью часто становятся неплатёжеспособными, и как cash flow-анализ предотвращает эту ошибку?
13. Как оценка волатильности операционных денежных потоков влияет на установление ковенантов и графика погашения кредита?
14. Насколько реалистичен сценарий полной автоматизации принятия кредитных решений на основе AI-моделей cash flow-прогнозирования без участия риск-менеджеров?

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какой показатель наиболее точно отражает способность компании генерировать денежные средства для обслуживания долга без привлечения внешнего финансирования?

- А) Чистая прибыль по отчёту о финансовых результатах
- Б) Операционный денежный поток (CFO)
- В) Свободный денежный поток (FCF)
- Г) Валовая маржа

Тест 2

Какая метрика валидации скоринговой модели измеряет вероятность того, что случайно выбранный дефолтный заёмщик получит более высокий балл риска, чем случайно выбранный недефолтный?

- А) Brier Score
- Б) AUC-ROC (площадь под ROC-кривой)
- В) Mean Absolute Error (MAE)
- Г) R-квадрат

Тест 3

Что характеризует концепция Point-in-Time (PiT) в моделях оценки вероятности дефолта (PD)?

- А) Сглаживание макроэкономических циклов для обеспечения стабильности рейтингов
- Б) Отражение текущих макроэкономических условий и высокую чувствительность PD к фазе экономического цикла
- В) Использование исключительно исторических данных за последние 10 лет без учёта текущей конъюнктуры
- Г) Применение только для розничного кредитования физических лиц

Тест 4

Какой раздел отчёта о движении денежных средств напрямую не участвует в расчёте свободного денежного потока (FCF) в классической кредитной модели?

- А) Денежные потоки от операционной деятельности
- Б) Денежные потоки от инвестиционной деятельности (Capex)
- В) Денежные потоки от финансовой деятельности
- Г) Корректировка на изменение оборотного капитала

Тест 5

Что сигнализирует значение Population Stability Index (PSI) > 0.25 при мониторинге скоринговой модели?

- А) Модель работает стабильно, перекалибровка не требуется
- Б) Незначительный сдвиг в распределении предикторов, допустимый в пределах погрешности
- В) Существенный сдвиг в распределении входных данных, требуется срочная диагностика и перекалибровка модели

Г) Полное совпадение обучающей и текущей выборок, модель можно использовать бессечно

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие компоненты входят в формулу расчёта свободного денежного потока (FCF) для корпоративного заёмщика? (Выберите все верные ответы)

А) Операционный денежный поток (CFO)

Б) Капитальные затраты (Capex)

В) Дивидендные выплаты акционерам

Г) Изменение чистого оборотного капитала (при расчёте CFO косвенным методом)

Д) Поступления от эмиссии новых акций

Тест 2

Какие этапы обязательны при валидации кредитной модели согласно регуляторным стандартам? (Выберите все верные ответы)

А) Тестирование на отложенной (out-of-time) выборке

Б) Анализ калибровки (соответствие прогнозируемых PD фактическим дефолтам)

В) Стресс-тестирование параметров модели при шоковых сценариях

Г) Полный отказ от использования линейных методов в пользу нейросетей

Д) Документирование методологии, ограничений и правил перекалибровки

Тест 3

Какие признаки в отчёте о движении денежных средств могут указывать на низкое качество прибыли заёмщика? (Выберите все верные ответы)

А) CFO устойчиво ниже чистой прибыли

Б) Рост дебиторской задолженности опережает темпы роста выручки

В) Положительный CFO при нулевой или отрицательной чистой прибыли

Г) Увеличение запасов готовой продукции при стагнации продаж

Д) Стабильный рост амортизационных отчислений

Тест 4

Какие алгоритмы машинного обучения наиболее часто применяются в современном кредитном скоринге? (Выберите все верные ответы)

А) Логистическая регрессия

Б) Градиентный бустинг (XGBoost, LightGBM)

В) Случайный лес (Random Forest)

Г) Метод ближайших соседей (k-NN) для прогнозирования макроэкономики

Д) Генетические алгоритмы для подбора учётной политики

Тест 5

Какие факторы приводят к концепт-дрейфу кредитных моделей?

(Выберите все верные ответы)

А) Изменение макроэкономической конъюнктуры и регуляторной среды

Б) Сдвиги в поведенческих паттернах заёмщиков

В) Появление новых кредитных продуктов или каналов привлечения клиентов

Г) Ежемесячная автоматическая перекалибровка модели по регламенту

Д) Технологическое устаревание серверного оборудования банка

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Список 1 (Метрика валидации модели)	Список 2 (Экономический смысл)
А) AUC-ROC	1) Измеряет точность вероятностного прогноза (среднеквадратичное отклонение предсказанных PD от фактических исходов)
Б) PSI (Population Stability Index)	2) Оценивает дискриминационную способность модели (ранжирование заёмщиков по уровню риска)
В) Brier Score	3) Фиксирует стабильность распределения предикторов между обучающей и текущей выборками

Тест 2

Список 1 (Показатель денежных потоков)	Список 2 (Характеристика)
А) CFO (Операционный поток)	1) Доступные денежные средства после финансирования операционной и инвестиционной деятельности, ключевой индикатор для обслуживания долга
Б) CFI (Инвестиционный поток)	2) Генерация денежных средств от основной деятельности, очищенная от изменений оборотного капитала
В) FCF (Свободный)	3) Отток средств на

поток)	приобретение/модернизацию внеоборотных активов, снижающий доступную ликвидность
--------	---

Тест 3

Список 1 (Тип модели PD)	Список 2 (Ключевая особенность)
А) Point-in-Time (PiT)	1) Сглаживает циклические колебания, обеспечивает стабильность рейтингов, но запаздывает при резких шоках
Б) Through-the-Cycle (TTC)	2) Мгновенно отражает текущую макроэкономическую конъюнктуру, требует частой калибровки
В) Гибридная (Hybrid)	3) Компромиссный подход, сочетающий долгосрочную стабильность TTC с краткосрочной чувствительностью PiT

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите верную последовательность этапов валидации кредитной модели:

А) Тестирование на отложенной выборке и расчёт метрик дискриминации/калибровки

Б) Сбор, очистка и разметка исторических данных о дефолтах

В) Обучение алгоритма и подбор гиперпараметров

Г) Внедрение в продуктивную среду и настройка мониторинга PSI

Тест 2

Установите логическую последовательность расчёта свободного денежного потока (FCF) косвенным методом:

А) Вычет капитальных затрат (Capex)

Б) Расчёт операционной прибыли (ЕВIT)

В) Корректировка на налоги и изменение оборотного капитала → получение CFO

Г) Начисление амортизации и корректировка на неденежные статьи

Тест 3

Установите последовательность действий риск-менеджмента при выявлении деградации модели ($PSI > 0.25$):

А) Перекалибровка весов предикторов или переобучение алгоритма на актуальных данных

Б) Фиксация роста PSI и остановка автоматического скоринга при критических значениях

В) Ре-валидация обновлённой модели и утверждение новых параметров в кредитном комитете

Г) Диагностика причин сдвига (макроэкономика, изменение продуктовой линейки, сбой данных)

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему свободный денежный поток (FCF) считается более надёжным индикатором кредитоспособности, чем чистая бухгалтерская прибыль?

А) Потому что чистая прибыль всегда занижена из-за консервативных принципов МСФО

Б) Потому что FCF отражает реальную ликвидность, доступную для обслуживания долга, исключая влияние учётных политик, амортизации и неденежных статей

В) Потому что чистая прибыль не учитывает налоговые обязательства, что делает её непригодной для анализа

Г) Потому что FCF полностью игнорирует капитальные затраты, упрощая расчёт долговой нагрузки

Тест 2

В чём заключается основное преимущество логистической регрессии перед сложными ансамблевыми моделями (XGBoost, нейросети) в регулируемом банковском секторе?

А) Она автоматически обрабатывает большие данные без необходимости feature engineering

Б) Она обеспечивает высокую интерпретируемость коэффициентов, что соответствует регуляторным требованиям к объяснимости кредитных решений и оспариванию отказов

В) Она гарантирует 100% точность прогноза на любых выборках

Г) Она не требует валидации и мониторинга стабильности после внедрения

Тест 3

Почему мониторинг индекса стабильности популяции (PSI) критически важен после внедрения скоринговой модели?

А) Потому что он заменяет необходимость стресс-тестирования кредитного портфеля

Б) Потому что он позволяет вовремя обнаружить сдвиг в распределении входных данных до роста фактической просрочки, предотвращая накопление скрытых убытков

В) Потому что он автоматически корректирует ключевую ставку по кредитам

Г) Потому что он исключает необходимость сбора исторических данных о дефолтах

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте методологию валидации скоринговых моделей в соответствии с регуляторными стандартами (Базель III, 590-II). Как сочетаются метрики дискриминации (AUC-ROC/Gini), калибровки и стабильности (PSI) для комплексной оценки качества модели?

Тест 2

Проанализируйте взаимосвязь качества прибыли и операционного денежного потока заёмщика. Как выявление расхождений между чистой прибылью и CFO сигнализирует о рисках ликвидности и влияет на установление ковенантов в кредитном договоре?

Тест 3

Оцените риски и преимущества внедрения алгоритмов машинного обучения в кредитный скоринг. Как требования регуляторов к интерпретируемости (Explainable AI) и проблема концепт-дрифта влияют на архитектуру современных рейтинговых систем?

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме

развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Критерии оценивания опроса:

Баллы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает

	1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение

выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА И СТАТИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Тема 1.1. Система показателей банковской статистики и статистики кредита: методология расчета и аналитические возможности для оценки кредитного риска. УК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-4.1.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте экономическую сущность статистики кредита как инструмента управления кредитным риском. Охарактеризуйте ключевые методологические принципы расчёта агрегированных показателей кредитного портфеля.
2.	Охарактеризуйте систему показателей банковской статистики, используемых для мониторинга качества кредитного портфеля. Какие индикаторы сигнализируют о deteriorating (ухудшении) качества активов?
3.	Раскройте необходимость и границы применения статистических методов в оценке кредитного риска. В чём заключаются основные ограничения ретроспективных данных при прогнозировании дефолтов?
4.	Раскройте концепцию концентрации кредитного риска. Как центральный банк и коммерческие банки используют статистические индикаторы концентрации для минимизации системных угроз?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Рассчитайте влияние изменения структуры кредитного портфеля на уровень кредитного риска банка.

Базовые условия: Объём кредитного портфеля = 50 млрд руб. Доля просроченной задолженности (>90 дней) = 2,5%. Уровень покрытия резервами = 90%.

После изменения: Объём портфеля вырос до 60 млрд руб., доля просроченной задолженности увеличилась до 4,2%, уровень покрытия резервами снизился до 75%.

Определите:

прирост абсолютного объёма просроченной задолженности в млрд руб.;

процентное изменение уровня покрытия рисков резервами;

оцените, как данные изменения влияют на достаточность капитала банка согласно требованиям регулятора.

Задание 2.

Определите влияние концентрации кредитного портфеля на уязвимость банка к отраслевым шокам.

Условия: Доля кредитов, выданных одному сектору (строительство), в портфеле банка = 35%. Отраслевой норматив концентрации = 25%. При отраслевом шоке вероятность дефолта заёмщиков сектора возрастает с 3% до 12%.

Определите:

величину превышения фактической концентрации над отраслевым нормативом;

ожидаемый прирост объёма проблемной задолженности в секторе при реализации шока;

обоснуйте меры по диверсификации портфеля для снижения выявленного риска.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Назовите, как называется показатель, отражающий долю ссуд, по которым нарушены условия договора, и сигнализирующий о deteriorating качества активов.</p> <p>Варианты ответов: а) коэффициент текущей ликвидности кредитного портфеля б) доля просроченной задолженности в кредитном портфеле</p>		
2.	<p>Назовите, как называется метрика, позволяющая выявить чрезмерную зависимость банка от отдельных крупных</p>		

	<p>заёмщиков или связанных групп.</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) коэффициент достаточности капитала (Н1.0)</p> <p>б) коэффициент концентрации кредитного риска</p>		
--	--	--	--

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой из перечисленных аспектов наиболее точно отражает главную аналитическую функцию статистики кредита в системе банковского риск-менеджмента?

а) Фиксация исторических данных об объёмах выданных ссуд для формирования архива банка

б) Мониторинг структуры, качества и динамики кредитного портфеля для своевременного выявления признаков ухудшения платёжеспособности заёмщиков

в) Определение максимально допустимых процентных ставок по кредитным продуктам в соответствии с рыночной конъюнктурой

г) Формирование отчётности исключительно для целей налогообложения коммерческого банка

Вопрос 2. К структурным причинам возникновения кредитных кризисов в банковской системе относятся:

а) внезапное изменение ключевой ставки иностранного центрального банка

б) хронический дефицит счёта текущих операций платёжного баланса

в) диспропорции в развитии финансового и реального секторов экономики

г) разовые политические заявления официальных лиц

Вопрос 3. Какой инструмент статистического мониторинга позволяет оценить достаточность созданных резервов для абсорбции потенциальных убытков по кредитному портфелю?

а) коэффициент концентрации кредитного риска

б) уровень покрытия рисков резервами на возможные потери по ссудам

в) динамика удельного веса реструктурированных кредитов

г) средневзвешенная ставка по кредитному портфелю

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных показателей входят в базовую систему статистики кредита, используемую для оценки кредитного риска на макро- и микроуровне? (Выберите все верные ответы)

а) Объём просроченной задолженности по срокам и категориям качества

б) Коэффициент достаточности капитала банка (Н1.0)

в) Структура кредитного портфеля по отраслям экономики и видам заёмщиков

г) Уровень процентной маржи по депозитным операциям

д) Динамика удельного веса проблемных ссуд в общем объёме кредитных вложений

Тема 1.2. Информационные источники и методы финансового анализа заемщика: диагностика финансового состояния и оценка кредитоспособности. УК-1.1, УК-1.3, УК-2.3, УК-3.1; ОПК-1.2; ОПК-4.1.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте систему информационных источников для проведения финансового анализа заемщика. В чём заключаются преимущества и ограничения использования бухгалтерской, управленческой и налоговой отчётности при оценке кредитоспособности?
2.	Охарактеризуйте основные методы экспресс-диагностики и углублённого анализа финансового состояния предприятия. Как выбирается оптимальный подход в зависимости от цели кредитования и категории заёмщика?
3.	Раскройте методику расчёта и интерпретации ключевых коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Какие нормативные значения и отраслевые бенчмарки следует учитывать при оценке?
4.	Оцените роль анализа качества прибыли и денежных потоков в системе оценки кредитоспособности. Как выявление манипуляций в отчётности влияет на принятие кредитного решения?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Рассчитайте ключевые коэффициенты финансовой устойчивости и оцените кредитоспособность заёмщика на основе предоставленных данных.

Базовые данные (на конец отчётного периода, млн руб.):

Внеоборотные активы: 450

Оборотные активы: 320 (в т.ч. запасы — 120, дебиторская задолженность — 140, денежные средства — 60)

Собственный капитал: 380

Долгосрочные обязательства: 180

Краткосрочные обязательства: 210

Определите:

коэффициент автономии (финансовой независимости);

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

коэффициент текущей ликвидности;

дайте заключение о кредитоспособности заёмщика с учётом отраслевых нормативов (коэфф. автономии $\geq 0,5$; коэфф. текущей ликвидности $\geq 1,5-2,0$).

Задание 2.

Проанализируйте качество прибыли и денежных потоков заёмщика для оценки реальной платёжеспособности.

Данные отчёта о финансовых результатах и отчёта о движении денежных средств (млн руб.):

Чистая прибыль: 85

Амортизация: 42

Изменение оборотного капитала: -35 (рост дебиторской задолженности и запасов)

Денежный поток от операционной деятельности (CFO): 62

Денежный поток от инвестиционной деятельности (CFI): -95

Денежный поток от финансовой деятельности (CFF): $+40$

Определите:

коэффициент качества прибыли (CFO / Чистая прибыль);

свободный денежный поток (FCF = CFO + CFI);

оцените способность заёмщика обслуживать долг за счёт операционных денежных потоков.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите, как называется метод анализа финансового состояния, основанный на расчёте и интерпретации системы относительных		

	показателей (коэффициентов), характеризующих ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность и деловую активность заёмщика. Варианты ответов: а) горизонтальный анализ б) коэффициентный (вертикальный) анализ		
2.	Назовите, как называется показатель, отражающий долю собственных средств в общей структуре источников финансирования и характеризующий финансовую независимость заёмщика от внешних кредиторов. Варианты ответов: а) коэффициент текущей ликвидности б) коэффициент автономии (финансовой независимости)		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой из перечисленных источников информации является наиболее надёжным для оценки реальной платёжеспособности заёмщика при принятии кредитного решения?

- а) Бухгалтерская отчётность, прошедшая внешний аудит
- б) Управленческая отчётность, подготовленная финансовым директором
- в) Налоговая декларация, представленная в ФНС
- г) Презентационные материалы компании для инвесторов

Вопрос 2. Какой коэффициент характеризует способность заёмщика погашать краткосрочные обязательства за счёт наиболее ликвидных активов

(денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности)?

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент текущей ликвидности
- в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
- г) коэффициент финансовой независимости

Вопрос 3. Что отражает отрицательное значение свободного денежного потока (FCF) в оценке кредитоспособности заёмщика?

- а) Высокую рентабельность операционной деятельности
- б) Дефицит внутренних источников финансирования инвестиционных потребностей
- в) Избыточную ликвидность и низкую эффективность использования капитала
- г) Стабильный рост дебиторской задолженности как признак расширения продаж

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных методов и инструментов применяются для выявления признаков манипуляций в финансовой отчётности заёмщика?

- а) Анализ соотношения темпов роста выручки и дебиторской задолженности
- б) Сравнение показателей рентабельности с отраслевыми медианами
- в) Оценка качества прибыли через соотношение операционного денежного потока и чистой прибыли
- г) Проверка соответствия учётной политики требованиям МСФО/РСБУ
- д) Исключение из анализа всех статей, классифицируемых как «прочие доходы/расходы»

РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 2.1. Правовое регулирование и обеспечение кредитных операций

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте правовую природу обеспечительных сделок в кредитных отношениях. В чём заключаются ключевые различия между залогом,

	поручительством и независимой гарантией с точки зрения минимизации кредитного риска?
2.	Охарактеризуйте требования Гражданского кодекса РФ и нормативных актов Банка России к оформлению залоговых сделок. Какие типичные юридические риски могут привести к признанию обеспечения недействительным?
3.	Раскройте порядок государственной регистрации обеспечения и его влияние на приоритет удовлетворения требований кредитора в конкурсной массе должника.
4.	Оцените роль ковенантов в кредитных договорах как инструмента превентивного управления кредитным риском. Какие финансовые и нефинансовые ковенанты наиболее эффективны для мониторинга платёжеспособности заёмщика?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Рассчитайте коэффициент покрытия кредита обеспечением и оцените достаточность залоговой базы.

Базовые условия: Сумма кредита = 50 млн руб. Срок = 36 мес. Стоимость залогового имущества (по независимой оценке) = 75 млн руб. Дисконтирующий коэффициент банка = 0,65. Расходы на принудительную реализацию (оценка 15% от стоимости).

Определите:

ликвидационную стоимость обеспечения;

коэффициент покрытия кредита обеспечением (КПО);

дайте заключение о достаточности обеспечения с учётом требований Положения Банка России № 590-П.

Задание 2.

Проанализируйте юридические риски при принятии в залог недвижимости, находящейся в долевой собственности.

Условия: Заёмщик предлагает в залог нежилое помещение, 40% которого принадлежит его супруге, 60% – заёмщику. Супруга нотариально отказывается от дачи согласия на залог своей доли, но предлагает поручительство по 40% суммы кредита. Банк планирует выдать кредит на 80 млн руб.

Определите:

какие требования законодательства нарушаются при оформлении залога без согласия сособственника;

как отразится частичное поручительство на структуре кредитного риска; предложите правовые механизмы легализации сделки без потери ликвидности обеспечения.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Назовите вид обеспечения, при котором кредитор приобретает право удовлетворить свои требования за счёт стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.</p> <p>Варианты ответов: а) поручительство б) залог (ипотека)</p>		
2.	<p>Назовите механизм, позволяющий банку превентивно контролировать финансовое состояние заёмщика без обращения к обеспечению.</p> <p>Варианты ответов: а) начисление штрафных санкций б) включение финансовых ковенантов в кредитный договор</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой нормативный документ определяет порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения?

а) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

б) Положение Банка России № 590-П

в) Налоговый кодекс РФ (часть вторая)

г) Федеральный стандарт бухгалтерского учёта № 5/2008

Вопрос 2. Что является обязательным условием для признания договора залога движимого имущества действительным между залогодателем и залогодержателем?

- а) Государственная регистрация в ЕГРН
- б) Нотариальное удостоверение договора
- в) Простая письменная форма договора
- г) Постановка на учёт в налоговом органе

Вопрос 3. Какое последствие наступает для банка в случае несоблюдения порядка обращения взыскания на залог?

- а) Автоматическое списание кредита за счёт собственных средств банка
- б) Признание залога недействительным и перевод кредита в категорию проблемных
- в) Возможность должника требовать возмещения убытков и признания торгов недействительными
- г) Обязанность банка предоставить кредитные каникулы заёмщику

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных факторов повышают юридический риск при оформлении залоговых сделок? (Выберите все верные ответы)

- а) Наличие обременений или арестов на предмет залога
- б) Несоответствие полномочий подписанта уставным документам юридического лица
- в) Проведение независимой оценки рыночной стоимости обеспечения
- г) Отсутствие согласия собственников или органов корпоративного управления
- д) Использование типовой формы кредитного договора, разработанной банком

Тема 2.2. Правовой режим кредитных историй и их роль в системе управления кредитным риском

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте правовые основы формирования и использования кредитных историй в РФ согласно Федеральному закону № 218-ФЗ. Каков статус бюро кредитных историй (БКИ) и источников формирования?

2.	Охарактеризуйте механизмы защиты персональных данных субъектов кредитных историй. Как обеспечивается баланс между доступом банков к информации и правом заёмщика на конфиденциальность?
3.	Раскройте влияние качества кредитной истории на вероятность дефолта (PD) и стоимость кредитного продукта. Как недостоверные или устаревшие данные искажают скоринговые модели?
4.	Оцените процедуры оспаривания и актуализации кредитной истории. Какие обязательства несут источники формирования при выявлении ошибок в переданных данных?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Рассчитайте влияние кредитной истории на риск-премию по кредиту.

Базовые условия: Базовая ставка по сегменту = 15% годовых. Кредитная история заёмщика содержит 2 просрочки до 30 дней за последний год. Банковская политика предусматривает надбавку за риск: 0% (отличная история), +1,5% (1–2 просрочки до 30 дней), +3,0% (просрочки >30 дней или текущие нарушения).

Определите:

итоговую процентную ставку для заёмщика;

переплату по кредиту за 24 месяца при сумме 2 млн руб. (аннуитетный платёж, ставка базовая vs итоговая);

оцените экономическую целесообразность предоставления кредита при текущем профиле риска.

Задание 2.

Проанализируйте правовые последствия передачи недостоверной информации в БКИ.

Условия: МФО передало в БКИ информацию о просрочке платежа заёмщика, хотя платёж был осуществлён в дату погашения, но зачислен банком на следующий рабочий день. Заёмщик обратился с жалобой. Банк требует от МФО исправить запись в течение 5 рабочих дней.

Определите:

какие нормы 218-ФЗ нарушены источником формирования;

какие последствия наступают для заёмщика при сохранении ошибки в кредитной истории;

предложите алгоритм досудебного и судебного восстановления репутации заёмщика.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Назовите ключевой инструмент снижения асимметрии информации между кредитором и заёмщиком на этапе предварительного скоринга.</p> <p>Варианты ответов: а) выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП б) запрос кредитного отчёта из бюро кредитных историй</p>		
2.	<p>Назовите срок хранения информации в бюро кредитных историй после закрытия последнего обязательства.</p> <p>Варианты ответов: а) 3 года б) 7 лет</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой субъект в системе кредитных историй обязан предоставлять заёмщику бесплатный доступ к кредитному отчёту не реже одного раза в год?

- а) Банк России
- б) Бюро кредитных историй
- в) Источник формирования кредитной истории (банк/МФО)
- г) Судебный пристав-исполнитель

Вопрос 2. Какое последствие наступает для банка при использовании кредитной истории без письменного согласия субъекта?

- а) Штрафные санкции со стороны БКИ
- б) Признание кредитного договора ничтожным

в) Административная ответственность за нарушение законодательства о персональных данных

г) Обязанность снизить процентную ставку на 20%

Вопрос 3. Какой раздел кредитной истории содержит информацию о фактах мошенничества, судебных решениях о банкротстве и данных из правоохранительных органов?

а) Титульная часть

б) Основная часть

в) Дополнительная (закрытая) часть

г) Информационная часть

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных действий повышают эффективность использования кредитных историй в системе управления кредитным риском банка? (Выберите все верные ответы)

а) Интеграция данных БКИ в автоматизированные скоринговые модели

б) Регулярный мониторинг изменений в кредитной истории действующих заёмщиков

в) Отказ от запроса истории при наличии качественного залогового обеспечения

г) Верификация данных БКИ через дополнительные источники (ФНС, ПФР, судебные реестры)

д) Использование истории только для розничного кредитования, исключение корпоративного сегмента

РАЗДЕЛ 3. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Тема 3.1. Прогнозирование и планирование в налогообложении

Тема 3.2. Анализ денежных потоков и платежеспособности компании в системе контроллинга устойчивости бизнеса: практическое применение в кредитном анализе.

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте методологию статистического моделирования вероятности дефолта (PD) заемщика. В чем заключаются преимущества логит-

	моделей и алгоритмов машинного обучения перед классическими балльными системами?
2.	Охарактеризуйте ключевые метрики валидации кредитных моделей (ROC-AUC, Gini, KS-статистика, PSI). Как мониторинг стабильности модели предотвращает накопление скрытых кредитных рисков?
3.	Раскройте роль анализа денежных потоков (Cash Flow) в оценке реальной платежеспособности компании. Почему операционный денежный поток (CFO) считается более надежным индикатором кредитоспособности, чем чистая бухгалтерская прибыль?
4.	Оцените практическое применение коэффициентов покрытия долга (DSCR, ICR) и свободного денежного потока (FCF) в системе финансового контроллинга. Как выявление структурных дисбалансов денежных потоков влияет на установление ковенант в кредитном договоре?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Рассчитайте вероятность дефолта (PD) и ожидаемые кредитные потери (ECL) производственного предприятия.

Базовые условия: Финансовые коэффициенты заемщика: X1 (оборотный капитал/активы) = 0,15; X2 (нераспределенная прибыль/активы) = 0,08; X3 (ЕБИТ/активы) = 0,12; X4 (рыночная стоимость капитала/долг) = 0,60; X5 (выручка/активы) = 0,90. Сумма кредита (EAD) = 50 млн руб. Прогнозируемая величина убытка при дефолте (LGD) = 45%.

Определите:

Z-счет по модели Э. Альтмана для производственных компаний;
интерпретацию зоны риска и примерную вероятность дефолта (PD);
величину ожидаемых кредитных потерь (ECL) и обоснуйте необходимость создания резерва согласно МСФО (IFRS) 9 / Положению ЦБ РФ № 590-П.

Задание 2.

Проанализируйте платежеспособность компании на основе отчета о движении денежных средств.

Условия: Компания запрашивает кредит 100 млн руб. на 3 года. Отчетные данные (млн руб.): CFO = 85; CFI = -120; CFF = +40. Чистая прибыль = 60. Амортизация = 25. Текущая задолженность перед банками = 200 (годовое обслуживание ~50 млн).

Определите:

свободный денежный поток (FCF) и базовый коэффициент покрытия долга (DSCR);
коэффициент качества прибыли (CFO / Чистая прибыль);
оценку способности компании обслуживать новый кредит и обоснуйте решение кредитного комитета.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Назовите метрику, используемую для оценки дискриминационной способности скоринговой модели, которая показывает вероятность того, что случайно выбранный дефолтный заемщик получит более высокий балл риска, чем недефолтный.</p> <p>Варианты ответов: а) Population Stability Index (PSI) б) Площадь под ROC-кривой (AUC-ROC)</p>		
2.	<p>Назовите показатель, отражающий реальные денежные средства, остающиеся в распоряжении компании после финансирования операционной и инвестиционной деятельности, который является ключевым для оценки способности обслуживать долг без привлечения внешних заимствований.</p> <p>Варианты ответов: а) Операционная прибыль (ЕВИТ) б) Свободный денежный поток (FCF)</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой этап валидации кредитной модели направлен на выявление сдвига в распределении входных переменных между обучающей и текущей выборками, сигнализирующего о необходимости перекалибровки модели?

- а) Тестирование на отложенной выборке (Out-of-Time)
- б) Мониторинг индекса стабильности популяции (PSI)
- в) Расчет матрицы ошибок (Confusion Matrix)
- г) Оценка калибровки по графику reliability plot

Вопрос 2. Какой раздел отчета о движении денежных средств напрямую формирует базу для расчета коэффициента покрытия долга (DSCR) при оценке кредитоспособности корпоративного заемщика?

- а) Денежные потоки от инвестиционной деятельности
- б) Денежные потоки от финансовой деятельности
- в) Денежные потоки от операционной деятельности
- г) Корректировка на влияние изменений обменных курсов

Вопрос 3. Что характеризует концепция «концепт-дрифта» (concept drift) в системе статистического управления кредитным риском?

- а) Технический сбой в серверной инфраструктуре банка
- б) Изменение макроэкономических условий или поведения заемщиков, приводящее к снижению прогностической силы модели
- в) Плановая ежегодная замена скоринговой карты на более сложную
- г) Ошибка ввода данных оператором колл-центра

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных действий входят в стандартный цикл финансового контроллинга при мониторинге кредитного портфеля на основе анализа денежных потоков? (Выберите все верные ответы)

- а) Расчет коэффициентов DSCR и ICR на ежемесячной/квартальной основе
- б) Сравнение фактических денежных потоков с бизнес-планом заемщика
- в) Игнорирование сезонных колебаний выручки как несущественного фактора
- г) Установка триггерных значений для автоматического пересмотра кредитного лимита
- д) Верификация качества прибыли через соотношение CFO и чистой прибыли

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу,

которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта,

явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Салин, В. Н. Статистический анализ денежно-кредитной сферы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 207 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19221-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589415>.

2. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2026. — 132 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19251-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/587242>

3 Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589126>.

4. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-011277-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1920336>.

8.2. Дополнительная литература

1. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 192 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-91134-890-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1947347>.

2. Рощина Ю.В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Рощина Ю.В.. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124419.html>.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Базельские соглашения (Базель I, II, III)

Регулирование достаточности капитала банков.

Методологии оценки кредитного риска.

Источник: Банк международных расчетов (BIS).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Принципы признания, оценки и обесценения кредитных активов.

Требования к созданию резервов по ожидаемым кредитным убыткам (ECL).

Рекомендации ФАТФ (GAFI)

Противодействие отмыванию денег (ПОД/ФТ) при кредитовании.

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) Глава 23 «Обеспечение исполнения обязательств» (залог, поручительство, гарантия).

Глава 42 «Кредит и заём» (§1–2).

Источник: КонсультантПлюс.

Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Ст. 24.1 «Кредитный риск».

Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите»
Правила оценки кредитоспособности заёмщиков-физлиц.
Указание Банка России № 4927-У «О порядке оценки кредитного риска»
Требования к внутренним методикам банков.
Положение № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»

Классификация ссуд и резервирование.
Положение № 611-П «Об управлении кредитным риском»
Системы скоринга, стресс-тестирование.
Письмо Банка России № 181-Т «О типичных рисках при кредитовании»
Примеры риск-кейсов.
Постановления Пленума ВС РФ № 54 о спорах по кредитным договорам.
Отчёты рейтинговых агентств (S&P, Moody's, АКРА)
Анализ кредитных рисков по отраслям.
Электронные ресурсы
Базы данных СПАРК, РБК.
Официальный сайт Банка России.

8.4. Интернет-ресурсы

<http://www.ezproxy.ranepa.ru:3561/login?url=http://www.biblio-online.ru/>
<http://www.ezproxy.ranepa.ru:3561/login?url=http://iprbookshop.ru/>
<http://www.consultant.ru/>
<http://www.biblioclub.ru/>

5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office

Доступ в ЭИОС осуществляется по индивидуальному логину и паролю.
Для реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи,

позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции и консультации.

Информационные справочные системы, доступные обучающимся, включают:

1. Официальный интернет-портал правовой информации (<http://pravo.gov.ru/>) – для доступа к официальным текстам Бюджетного кодекса РФ, федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ в актуальных редакциях.

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>) – для поиска нормативных документов, судебной практики по бюджетным спорам, аналитических материалов по вопросам местного самоуправления и бюджетного процесса.

3. Справочно-правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru/>) – для поиска нормативных актов, комментариев к законодательству, региональных и муниципальных правовых актов.

4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (<https://minfin.gov.ru/>) – для доступа к методическим рекомендациям по мониторингу качества управления региональными и муниципальными финансами, разъяснениям по применению бюджетного законодательства.

5. Сайт Президента Российской Федерации (<http://www.kremlin.ru>) – для доступа к указам, посланиям и официальной информации, влияющей на бюджетную политику.

6. Обеспечение доступа к электронным ресурсам

7. Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Moodle) осуществляется по индивидуальному логину и паролю, предоставляемому обучающемуся.

8. Доступ к справочно-правовым системам «КонсультантПлюс» и «Гарант» обеспечивается в компьютерных классах вуза (при наличии лицензионного доступа) либо через сеть «Интернет» с использованием бесплатных версий.

9. Для реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи (МТС Линк), позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции, консультации, а также обеспечивающие возможность демонстрации презентаций, электронных таблиц, нормативных документов в режиме реального времени.

10. Все учебно-методические материалы (конспект лекций, методические рекомендации, фонд оценочных средств, задания для самостоятельной работы) размещены в ЭИОС и доступны обучающимся в любое время.