

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УТВЕРЖДАЮ:



Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

Т.А. Хагуров

28 мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.14 ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Направление подготовки/специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) / специализация Финансовые рынки и банки

Форма обучения очная, заочная

Квалификация Магистр

Краснодар 2021

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

\_\_\_\_\_ Т.А. Хагуров  
*подпись*

«28» мая 2021 г.

**РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Б1.В.14 Технологии банковского кредитования

*(код и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)*

Направление подготовки/специальность 38.04.08 Финансы и  
кредит \_\_\_\_\_ *(код и наименование направления*  
*подготовки/специальности)*

Направленность (профиль) / специализация Финансовые рынки и  
банки \_\_\_\_\_  
*(наименование направленности (профиля) / специализации)*

Форма обучения очная, заочная

Квалификация Магистратура

Краснодар 2021

Рабочая программа дисциплины «Технологии банковского кредитования» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
код и наименование направления подготовки

Программу составила:

М.Г. Гришина, доцент, канд.экон.наук, доцент  
И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание

Рабочая программа дисциплины «Технологии банковского кредитования» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов

протокол № 7 « 14 » мая 2021г.

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, профессор

Дробышевская Л.Н.

фамилия, инициалы

подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 9 от 18.05.2021 Председатель УМК факультета

д-р экон. наук, профессор Дробышевская Л.Н.

фамилия, инициалы

подпись

Рецензенты:

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Целью изучения дисциплины «Технологии банковского кредитования» является формирование у студентов системы теоретических знаний и профессиональных компетенций в сфере кредитной деятельности банка и кредитных отношений, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе осуществления кредитных операций.

### **1.2 Задачи дисциплины**

Основной задачей изучения дисциплины «Технологии банковского кредитования» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №991 от 12.08.2020 г. по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», к подготовке магистров к профессиональной деятельности в части дистанционного банковского обслуживания.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- развитие системы теоретических знаний о различных видах кредитных продуктов и технологиях кредитования;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими кредитные операции банков в Российской Федерации;
- формирование профессиональных навыков анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка, а также его клиентов для оценки кредитоспособности заемщика;
- формирование профессиональных навыков оценки, делового общения с корпоративным клиентом банка на основе принятых (типичных) методик.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Технологии банковского кредитования» относится к части формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

- «Нормативно-правовое регулирование финансового сектора»;
- «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»;

Дисциплинами, на которых основывается ведение занятий с учетом использования данной дисциплины, являются:

- «Современные платежные системы»;
- «Технический и фундаментальный анализ».

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

| Код и наименование индикатора*<br>достижения компетенции   | Результаты обучения по дисциплине  |  |   |
|--|--|--|---|
|  | Знает  | Умеет  | Навыки  |
| <b>ПК-3 Способен консультировать партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок</b>                                    |  |  |   |
| <b>ИПК-3.2</b><br>Анализирует мотивационные программы и программы лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования          | Современные технологические и аналитические методы получения обработки информации;<br>Способы применения гражданского и банковского законодательства Российской Федерации.       | Осуществить реализацию мотивационных программ, а также программ лояльности для клиентов и партнеров банка;<br>Проанализировать эффективность внедрения мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка. | Осуществляет продвижение программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы;<br>Разрабатывает технические задания для автоматизации процессов проведения сделок кредитования корпоративных клиентов.  |
| <b>ПК-4 Способен управлять корпоративным кредитным портфелем</b>   |  |  |   |
| <b>ИПК-4.2</b><br>Демонстрирует способность разрабатывать предложения по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию | Законодательство Российской Федерации о персональных данных, включая вопросы информационной безопасности;<br>Правила делового общения с заемщиками и основы корпоративной этики. | Применять программные продукты, организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере;<br>Анализировать эффективность бизнес-процессов банковского кредитования.   | Разрабатывает предложения по осуществлению бизнес-процессов по корпоративному кредитованию;<br>Осуществляет анализ эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизацию, включая разработку и внедрение кредитных продуктов для юридических и физических лиц. |

*\*Вид индекса индикатора соответствует учебному плану.*

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## **2. Структура и содержание дисциплины**

### **2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ**

Общая трудоёмкость дисциплины составляет: для ОФО 3 зачетных единиц (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице, для ЗФО 3 зачетных единиц (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице, их распределение по видам работ представлено в таблицах

| Виды работ   |                                      | Всего часов      | Форма обучения   |              |               |
|--|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|
|  |                                      |                  | очная            | очно-заочная | заочная       |
|  |                                      | ОФО/<br>ЗФО      | 3 семестр (часы) |              | 2 курс (часы) |
| <b>Контактная работа, в том числе:</b>   |                                      | <b>24,2/12,2</b> | <b>24,2</b>      |              | <b>12,2</b>   |
| <b>Аудиторные занятия (всего):</b>   |                                      | <b>24/12</b>     | <b>24</b>        |              | <b>12</b>     |
| занятия лекционного типа   |                                      | 6/4              | 6                |              | 4             |
| семинарские (практические) занятия   |                                      | 18/8             | 18               |              | 8             |
| <b>Иная контактная работа:</b>   |                                      | —                | —                |              | —             |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)  |                                      | —                | —                |              | —             |
| Промежуточная аттестация (ИКР)   |                                      | 0,2/0,2          | 0,2              |              | 0,2           |
| <b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>  |                                      | <b>83,8/92</b>   | <b>83,8</b>      |              | <b>92</b>     |
| Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)  |                                      | -                | -                | -            | -             |
| Контрольная работа   |                                      | -                | -                | -            | -             |
| Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)   |                                      | 23,8/26          | 23,8             |              | 26            |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка к практическим заданиям, выполнению практико-ориентированных проектов)   |                                      | 30/33            | 30               |              | 33            |
| Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, коллоквиумам, решение задач, и т.д.) |                                      | 30/33            | 30               |              | 33            |
| <b>Контроль:</b>   |                                      | <b>-/3,8</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>3,8</b>    |
| Подготовка к зачету  |                                      | -/3,8            | -                | -            | 3,8           |
| <b>Общая трудоемкость</b>  | <b>час.</b>                          | <b>108/108</b>   | <b>108</b>       |              | <b>108</b>    |
|  | <b>в том числе контактная работа</b> | <b>24,2/12,2</b> | <b>24,2</b>      |              | <b>12,2</b>   |
|  | <b>зач. ед</b>                       | <b>3/3</b>       | <b>3</b>         |              | <b>3</b>      |

## 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 3 семестре очная форма обучения

| №  | Наименование разделов (тем)   | Количество часов |                   |    |    |                      |
|----|---|------------------|-------------------|----|----|----------------------|
|    |   | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Внеаудиторная работа |
|    |   |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                      |
| 1. | Кредитная деятельность коммерческого банка  | 10               |                   |    |    | 10                   |
| 2. | Кредитный портфель коммерческого банка  | 14               | 2                 | 2  |    | 10                   |
| 3. | Планирование и организация кредитных операций банка   | 12               |                   | 2  |    | 10                   |
| 4. | Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков | 14               |                   | 4  |    | 10                   |

|    |  |              |          |           |          |             |
|----|--|--------------|----------|-----------|----------|-------------|
| 5. | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд                  | 14           | 2        | 2         |          | 10          |
| 6. | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов | 16           | 2        | 4         |          | 10          |
| 7. | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.                      | 12           |          | 2         |          | 10          |
| 8. | Управление риском и капиталом в банковской среде                                 | 15,8         |          | 2         |          | 13,8        |
|    | <b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>  | <b>107,8</b> | <b>6</b> | <b>18</b> | <b>-</b> | <b>83,8</b> |
|    | Контроль самостоятельной работы (КСР)  | -            |          |           |          |             |
|    | Промежуточная аттестация (ИКР)   | 0,2          |          |           |          |             |
|    | Подготовка к зачету  | -            |          |           |          |             |
|    | Общая трудоемкость по дисциплине   | 108          |          |           |          |             |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СР – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 2 курсе заочной формы обучения

| № | Наименование разделов (тем)   | Количество часов |                   |          |          |                      |
|---|---|------------------|-------------------|----------|----------|----------------------|
|   |   | Всего            | Аудиторная работа |          |          | Внеаудиторная работа |
|   |   |                  | Л                 | ПЗ       | ЛР       |                      |
| 1 | Кредитная деятельность коммерческого банка  | 10               |                   |          |          | 10                   |
| 2 | Кредитный портфель коммерческого банка  | 14               | 2                 | 2        |          | 10                   |
| 3 | Планирование и организация кредитных операций банка   | 10               |                   |          |          | 10                   |
| 4 | Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков | 12               |                   | 2        |          | 10                   |
| 5 | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд                                   | 10               |                   |          |          | 10                   |
| 6 | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов                  | 16               | 2                 | 2        |          | 12                   |
| 7 | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.                                       | 15               |                   |          |          | 15                   |
| 8 | Управление риском и капиталом в банковской среде  | 17               |                   | 2        |          | 15                   |
|   | <b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>   | <b>104</b>       | <b>4</b>          | <b>8</b> | <b>-</b> | <b>92</b>            |
|   | Контроль самостоятельной работы (КСР)   | -                |                   |          |          |                      |
|   | Промежуточная аттестация (ИКР)  | 0,2              |                   |          |          |                      |
|   | Подготовка к зачету   | 3,8              |                   |          |          |                      |
|   | Общая трудоемкость по дисциплине  | 108              |                   |          |          |                      |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СР – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

#### Очная форма обучения

| №<br>п/п | Наименование<br>разделов и<br>тем дисциплины        | Содержание тем раздела   | Форма<br>текущего<br>контроля |
|----------|---|--|-------------------------------|
| Тема 1.  | Кредитная деятельность коммерческого банка.         | Кредитные операции и их классификация. Условия кредитных сделок. Методы регулирования кредитных операций. Виды и объекты кредитования. Классификация банковских кредитов, условия кредитования корпоративных клиентов. Аппарат управления кредитными операциями.   | Контрольные вопросы           |
| Тема 2.  | Кредитный портфель коммерческого банка.             | Сущность и состав кредитного портфеля коммерческого банка. Критерии структурирования кредитного портфеля. Специфические особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Российская и зарубежная практика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процесс формирования резерва на возможные потери по ссудам коммерческого банка. Организация мониторинга качества кредитного портфеля коммерческого банка.   | Контрольные вопросы           |
| Тема 3.  | Планирование и организация кредитных операций банка | Особенности современной системы корпоративного кредитования. Субъекты корпоративного кредитования. Объекты кредитования и их классификация. Методы кредитования. Виды ссудных счетов. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в рыночной экономике. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Организация процесса кредитования. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и заключение кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). Работа банка с проблемными ссудами. | Контрольные вопросы           |
| Тема 4.  | Организация современной                             | Критерии и показатели оценки кредитоспособности корпоративных  | Контрольные вопросы           |



|         |   |   |                     |
|---------|---|---|---------------------|
|         | практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков         | клиентов в системе минимизации кредитного риска. Современные методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Внешние источники информации о кредитоспособности банковских заемщиков. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета по Банковскому надзору. Нейронная сеть как инструмент оценки кредитоспособности заемщика.  |                     |
| Тема 5. | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд.                  | Сущность обеспечения возвратности корпоративного кредита. Формы и способы обеспечения возвратности кредита: выбор и сфера их использования. Этапы, способы и методы организации обеспечения возвратности кредита.   | Контрольные вопросы |
| Тема 6. | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов. | Виды внешних источников финансирования предприятия. Классификация банковских кредитов, предоставляемых юридическим лицам. Организация краткосрочного кредитования предприятий в коммерческом банке. Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности применения овердрафта в российской практике. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту. Долгосрочный кредит. Развитие и совершенствование целевого кредитования корпоративных клиентов банка. Проектное финансирование. Синдицированные кредиты. | Контрольные вопросы |
| Тема 7. | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.                       | Сущность и основные этапы развития рынка кредитного обслуживания физических лиц в банках. Кредитные продукты для клиентов розничного сегмента. Кредитный скоринг физических лиц. Организация банковского потребительского кредитования. Ипотечное жилищное кредитование. Автокредитование. Кредитные карты  | Контрольные вопросы |
| Тема 8. | Управление риском и капиталом в банковской среде                                  | Основные цели и этапы выявления корпоративных рисков. Методология выявления рисков. Оценка значимости выявления банковских рисков.  | Контрольные вопросы |

### Заочная форма обучения

| №<br>п/п | Наименование<br>разделов и<br>тем дисциплины        | Содержание тем раздела   | Форма<br>текущего<br>контроля |
|----------|---|--|-------------------------------|
| Тема 1.  | Кредитная деятельность коммерческого банка.         | Кредитные операции и их классификация. Условия кредитных сделок. Методы регулирования кредитных операций. Виды и объекты кредитования. Классификация банковских кредитов, условия кредитования корпоративных клиентов. Аппарат управления кредитными операциями.   | Контрольные вопросы           |
| Тема 2.  | Кредитный портфель коммерческого банка.             | Сущность и состав кредитного портфеля коммерческого банка. Критерии структурирования кредитного портфеля. Специфические особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Российская и зарубежная практика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процесс формирования резерва на возможные потери по ссудам коммерческого банка. Организация мониторинга качества кредитного портфеля коммерческого банка.   | Контрольные вопросы           |
| Тема 3.  | Планирование и организация кредитных операций банка | Особенности современной системы корпоративного кредитования. Субъекты корпоративного кредитования. Объекты кредитования и их классификация. Методы кредитования. Виды ссудных счетов. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в рыночной экономике. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Организация процесса кредитования. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и заключение кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). Работа банка с проблемными ссудами. | Контрольные вопросы           |

|         |   |   |                     |
|---------|---|---|---------------------|
| Тема 4. | Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков | Критерии и показатели оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в системе минимизации кредитного риска. Современные методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Внешние источники информации о кредитоспособности банковских заемщиков. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета по Банковскому надзору. Нейронная сеть как инструмент оценки кредитоспособности заемщика.  | Контрольные вопросы |
| Тема 5. | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд.                                  | Сущность обеспечения возвратности корпоративного кредита. Формы и способы обеспечения возвратности кредита: выбор и сфера их использования. Этапы, способы и методы организации обеспечения возвратности кредита.   | Контрольные вопросы |
| Тема 6. | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов.                 | Виды внешних источников финансирования предприятия. Классификация банковских кредитов, предоставляемых юридическим лицам. Организация краткосрочного кредитования предприятий в коммерческом банке. Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности применения овердрафта в российской практике. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту. Долгосрочный кредит. Развитие и совершенствование целевого кредитования корпоративных клиентов банка. Проектное финансирование. Синдицированные кредиты. | Контрольные вопросы |
| Тема 7. | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.                                       | Сущность и основные этапы развития рынка кредитного обслуживания физических лиц в банках. Кредитные продукты для клиентов розничного сегмента. Кредитный скоринг физических лиц. Организация банковского потребительского кредитования. Ипотечное жилищное кредитование. Автокредитование. Кредитные карты  | Контрольные вопросы |
| Тема 8. | Управление риском и капиталом в банковской среде  | Основные цели и этапы выявления корпоративных рисков. Методология выявления рисков. Оценка значимости выявления   | Контрольные вопросы |

|  |                    |  |
|--|--------------------|--|
|  | банковских рисков. |  |
|--|--------------------|--|

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические занятия) Очная форма обучения

| № п/п   | Наименование разделов и тем дисциплины              | Содержание тем раздела  | Форма текущего контроля  |
|---------|---|---|--|
| Тема 1. | Кредитная деятельность коммерческого банка.         | Кредитные операции и их классификация. Условия кредитных сделок. Методы регулирования кредитных операций. Виды и объекты кредитования. Классификация банковских кредитов, условия кредитования корпоративных клиентов. Аппарат управления кредитными операциями.  | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи.                    |
| Тема 2. | Кредитный портфель коммерческого банка.             | Сущность и состав кредитного портфеля коммерческого банка. Критерии структурирования кредитного портфеля. Специфические особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Российская и зарубежная практика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процесс формирования резерва на возможные потери по ссудам коммерческого банка. Организация мониторинга качества кредитного портфеля коммерческого банка.  | написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи, Задание для выполнения проекта (РМГ) |
| Тема 3. | Планирование и организация кредитных операций банка | Особенности современной системы корпоративного кредитования. Субъекты корпоративного кредитования. Объекты кредитования и их классификация. Методы кредитования. Виды ссудных счетов. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в рыночной экономике. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Организация процесса кредитования. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и заключение кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э)                             |

|         |   |   |  |
|---------|---|---|--|
|         |   | (сопровождение кредита). Работа банка с проблемными ссудами.  |  |
| Тема 4. | Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков | Критерии и показатели оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в системе минимизации кредитного риска. Современные методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Внешние источники информации о кредитоспособности банковских заемщиков. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета по Банковскому надзору. Нейронная сеть как инструмент оценки кредитоспособности заемщика.  | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Дискуссия, Задачи. |
| Тема 5. | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд.                                  | Сущность обеспечения возвратности корпоративного кредита. Формы и способы обеспечения возвратности кредита: выбор и сфера их использования. Этапы, способы и методы организации обеспечения возвратности кредита.   | написание реферата (Р), эссе (Э)                                       |
| Тема 6. | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов.                 | Виды внешних источников финансирования предприятия. Классификация банковских кредитов, предоставляемых юридическим лицам. Организация краткосрочного кредитования предприятий в коммерческом банке. Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности применения овердрафта в российской практике. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту. Долгосрочный кредит. Развитие и совершенствование целевого кредитования корпоративных клиентов банка. Проектное финансирование. Синдицированные кредиты. | написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи, дискуссия (Д), Деловая игра. |
| Тема 7. | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.                                       | Сущность и основные этапы развития рынка кредитного обслуживания физических лиц в банках. Кредитные продукты для клиентов розничного сегмента. Кредитный скоринг физических лиц. Организация банковского потребительского кредитования. Ипотечное жилищное кредитование. Автокредитование. Кредитные карты  | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи.            |
| Тема 8. | Управление риском и   | Основные цели и этапы выявления корпоративных рисков.   | расчетно-графического  |

|  |                              |  |  |
|--|------------------------------|--|--|
|  | капиталом в банковской среде | Методология выявления рисков. Оценка значимости выявления банковских рисков. | задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т). |
|--|------------------------------|--|--|

### Заочная форма обучения

| № п/п   | Наименование разделов и тем дисциплины              | Содержание тем раздела   | Форма текущего контроля  |
|---------|---|--|--|
| Тема 1. | Кредитная деятельность коммерческого банка.         | Кредитные операции и их классификация. Условия кредитных сделок. Методы регулирования кредитных операций. Виды и объекты кредитования. Классификация банковских кредитов, условия кредитования корпоративных клиентов. Аппарат управления кредитными операциями.   | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи.                    |
| Тема 2. | Кредитный портфель коммерческого банка.             | Сущность и состав кредитного портфеля коммерческого банка. Критерии структурирования кредитного портфеля. Специфические особенности кредитного портфеля коммерческого банка. Российская и зарубежная практика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процесс формирования резерва на возможные потери по ссудам коммерческого банка. Организация мониторинга качества кредитного портфеля коммерческого банка.   | написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи, Задание для выполнения проекта (РМГ) |
| Тема 3. | Планирование и организация кредитных операций банка | Особенности современной системы корпоративного кредитования. Субъекты корпоративного кредитования. Объекты кредитования и их классификация. Методы кредитования. Виды ссудных счетов. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в рыночной экономике. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Организация процесса кредитования. Рассмотрение кредитной | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э)                             |

|         |   |   |  |
|---------|---|---|--|
|         |   | заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и заключение кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). Работа банка с проблемными ссудами.   |  |
| Тема 4. | Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности и банковских заемщиков | Критерии и показатели оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в системе минимизации кредитного риска. Современные методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Внешние источники информации о кредитоспособности банковских заемщиков. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета по Банковскому надзору. Нейронная сеть как инструмент оценки кредитоспособности заемщика.  | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Дискуссия, Задачи. |
| Тема 5. | Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд.                                    | Сущность обеспечения возвратности корпоративного кредита. Формы и способы обеспечения возвратности кредита: выбор и сфера их использования. Этапы, способы и методы организации обеспечения возвратности кредита.   | написание реферата (Р), эссе (Э)                                       |
| Тема 6. | Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов.                   | Виды внешних источников финансирования предприятия. Классификация банковских кредитов, предоставляемых юридическим лицам. Организация краткосрочного кредитования предприятий в коммерческом банке. Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности применения овердрафта в российской практике. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту. Долгосрочный кредит. Развитие и совершенствование целевого кредитования корпоративных клиентов банка. Проектное финансирование. Синдицированные кредиты. | написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи, Дискуссия (Д), Деловая игра. |
| Тема 7. | Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке.   | Сущность и основные этапы развития рынка кредитного обслуживания физических лиц в банках. Кредитные продукты для клиентов розничного сегмента. Кредитный скоринг физических лиц. Организация  | тестирование (Т), написание реферата (Р), эссе (Э), Задачи.            |

|         |  |  |  |
|---------|--|--|--|
|         |  | банковского потребительского кредитования. Ипотечное жилищное кредитование. Автокредитование. Кредитные карты                            |  |
| Тема 8. | Управление риском и капиталом в банковской среде | Основные цели и этапы выявления корпоративных рисков.<br>Методология выявления рисков.<br>Оценка значимости выявления банковских рисков. | расчетно-графического задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т). |

Защита лабораторной работы (ЛР), выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т), Дискуссия (Д) и т.д.

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены

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

| № | Вид СР  | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы  |
|---|---|--|
| 1 | Занятия лекционного и семинарского типа       | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |
| 2 | Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ.   | Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>            |
| 3 | Выполнение самостоятельной работы обучающихся | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>          |
| 4 | Выполнение расчетно-графических заданий       | Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>               |
| 5 | Интерактивные методы обучения                 | Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>                         |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,



- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, проблемное обучение, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа студентов.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, анализа педагогических задач, педагогического эксперимента, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Для реализации практико-ориентированного подхода в преподавании дисциплины предусмотрена возможность проведения встреч с представителями работодателей – кредитных организаций. Проведение лекционных и практических занятий по всем изучаемым темам происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint. Все демонстрируемые в ходе занятий материалы (презентации, ссылки, текстовые документы и пр.) в электронной форме передаются студентам.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в банковской сфере на основе задач и РГЗ, дистанционно происходит реализация проекта «Позиционирование нового кредитного продукта», деловой игры «Технологии выдачи корпоративного кредита в коммерческом банке», осуществляется контроль усвоения пройденного материала. Реализация проекта происходит в малых студенческих группах. По результатам проведенного исследования группа подготавливает и представляет (в виде доклада) собственный проект, включающий элементы расчетно-графических заданий.

В ходе представления элементов проекта студенческие группы обмениваются мнениями, задают вопросы, обозначают проблемные зоны, требующие более пристального изучения. В сочетании с внеаудиторной работой такие формы студенческой работы создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, обеспечивают активное взаимодействие всех участников и способствуют реализации личностно-ориентированного подхода в образовательном процессе.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

#### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Технологии банковского кредитования».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий, реферата по проблемным вопросам, эссе, расчетно-графических заданий, задач, дискуссии, деловой игры, заданий для выполнения проекта (РМГ), вопросов для коллоквиума и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

##### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

| №<br>п/<br>п | Код и<br>наименование индикатора   | Результаты обучения  | Наименование оценочного средства   |                              |
|--------------|--|--|--|------------------------------|
|              |  |  | Текущий<br>контроль  | Промежуточная<br>Аттестация  |
| 1            | ИПК-3.2<br>Анализирует мотивационные программы и программы лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования | <b>Знает:</b> Современные технологические и аналитические методы получения обработки информации;<br><b>Знает</b> способы применения гражданского и банковского законодательства Российской Федерации.<br><b>Умеет:</b> Осуществить реализацию мотивационных программ, а также программ лояльности для клиентов и партнеров банка;<br><b>Умеет:</b> Проанализировать эффективность внедрения мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка.<br><b>Навыки:</b> Осуществляет продвижение программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы;<br>Разрабатывает технические задания для автоматизации процессов проведения сделок кредитования | Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, дискуссия, РМГ, подготовка реферата, эссе, тестирование, решение заданий, коллоквиум, расчетные задания. | <b>Вопрос на зачете 1-14</b> |

|   |   |  |  |                               |
|---|---|--|--|-------------------------------|
|   |   | корпоративных клиентов.  |  |                               |
| 2 | ИПК-4.2<br>Демонстрирует способность разрабатывать предложения по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию | <p><b>Знает:</b><br/>Законодательство Российской Федерации о персональных данных, включая вопросы информационной безопасности; Правила делового общения с заемщиками и основы корпоративной этики.</p> <p><b>Умеет:</b> Применять программные продукты, организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере;<br/>Анализировать эффективность бизнес-процессов банковского кредитования.</p> <p><b>Навыки:</b><br/>Разрабатывает предложения по осуществлению бизнес-процессов по корпоративному кредитованию;<br/>Осуществляет анализ эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизацию, включая разработку и внедрение кредитных продуктов для юридических и физических лиц.</p> | Вопросы для устного опроса по теме, дискуссия, деловая игра, подготовка реферата, сообщения, тестирование, решение заданий, коллоквиум, расчетные задания. | <b>Вопрос на зачете 15-31</b> |

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

**Примерный перечень вопросов и заданий**

**Контрольные вопросы для устного опроса**

**Тема 1. Кредитная деятельность коммерческого банка**

1. Дайте классификацию банковских кредитов.

2. Назовите принципы корпоративного кредитования.
3. Какие виды целевых кредитов выделяют в российской практике?
4. Что представляет собой кредитная линия?
5. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии.

6. Каким образом определяется лимит кредитования по кредитной линии?

## **Тема 2. Кредитный портфель коммерческого банка**

1. В чем суть кредитного портфеля коммерческого банка?
2. Перечислите виды кредитных портфелей банка.
3. Раскройте состав кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Каковы критерии структурирования кредитного портфеля коммерческого банка?
5. Назовите особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка.
6. В чем заключается суть российской практики оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка?

## **Тема 3. Планирование и организация кредитных операций банка**

1. Тенденции развития системы кредитования в России.
2. Современные методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.
3. Международная и отечественная практика оценки финансового состояния заемщика.
4. Анализ денежного потока, как инструмент оценки кредитоспособности заемщика.
5. Внешние источники информации о кредитоспособности заемщика.
6. Оценка кредитоспособности заемщика в контексте новых требований Базельского комитета по банковскому надзору.
7. Сравнительная характеристика основных отечественных и зарубежных методов оценки кредитоспособности заемщика.

## **Тема 4. Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков**

1. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика?
2. Расскажите о кредитном риске и возможностях его минимизации.
3. Какие современные методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов Вы знаете?
4. Что относится к внешним источникам информации кредитоспособности заемщика?

5. Каков алгоритм присвоения кредитного рейтинга?
6. Расскажите о оценке кредитоспособности заемщика с использованием установленных данных Базельским комитетом.
7. Расскажите о нейронной сети как оценки кредитоспособности клиента.

#### **Тема 5. Организационные основы обеспечения возвратности банковских ссуд**

1. Расскажите об обеспечении возвратности корпоративного кредита.
2. Какие формы и способы обеспечения возвратности кредита Вы знаете?
3. Расскажите о планировании и этапах возвратности кредита.
4. Какие способы возвратности кредита Вы знаете?
5. Перечислите методы организации обеспеченности кредита.
6. Охарактеризуйте способы организации обеспечения кредита.

#### **Тема 6. Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов**

1. Расскажите о внешних источниках финансирования организации.
2. Расскажите о классификационных группах банковского кредита, предоставляемого юридическим лицам.
3. Как происходит организация краткосрочного кредитования предприятий?
4. Дайте определение понятию «кредитная линия».
5. Расскажите об овердрафте.
6. Охарактеризуйте отечественный и зарубежный опыт кредитования.
7. Охарактеризуйте долгосрочное кредитование.
8. Что представляет собой синдицированное кредитование.

#### **Тема 7. Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке**

1. Расскажите о сущности развития рынка кредитного обслуживания физических лиц.
2. Охарактеризуйте кредитные продукты для клиентов розничного сегмента.
3. Дайте определение понятию «кредитный скоринг».
4. Как происходит организация банковского потребительского кредитования.
5. Расскажите об ипотечном жилищном кредитовании.
6. Что представляет собой автокредитование?
7. Расскажите о кредитных картах.

#### **Тема 8. Управление риском и капиталом в банковской среде**

9. Расскажите об основных целях, этапах процедуры выявления корпоративных рисков.
10. Какие методики выявления корпоративных рисков Вы знаете?

11. Охарактеризуйте классификацию методов и источники информации.
12. Какие нормативно-правовые акты Банка России, рекомендации международного, регионального и национального банковского регулирования Вы знаете?
13. Как проводится анализ финансовой отчетности кредитной организации?
14. Что представляет собой заключение рейтинговых агентств?
15. Расскажите об анализе публикаций в публичных информационных ресурсах.
16. Что представляет собой «мозговой штурм»?
17. Расскажите о чек-листах (контрольных листах) банка.

### **Тестовые задания**

#### **Тема 1. Кредитная деятельность коммерческого банка**

##### 1 Выберите правильный ответ.

Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

- не устанавливаются;
- не более 500;
- не более 50;
- не более 5;
- не менее пяти;

##### 2 Выберите правильный ответ.

Банковская лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- бессрочно;
- на три года;
- на пять лет;
- на один год;
- на срок, указанный в лицензии.

##### 3. Выберите правильный ответ.

Минимальные резервные требования - это:

- фонд, создающийся в коммерческих банках для покрытия убытков и потерь;
- устанавливаемые Банком России для коммерческих банков нормы по перечислению части привлеченных ресурсов на специальные счета в Банке России;
- требования, предъявляемые коммерческими банками к потенциальным заемщикам;
- нормы, по которым формируются резервы банка под возможные потери по ссудам.

##### 4. Выберите правильные ответы.

Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- увеличивают капитал банка;
- ограничивают кредитный потенциал банка;
- служат инструментом регулирования ликвидности;
- гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
- воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
- создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;
- по сути имеют налоговый эффект.

5 Выберите правильные ответы.

Принципы взаимоотношений банка с клиентами:

- взаимная заинтересованность и взаимная выгода;
- выбор наиболее крупных клиентов;
- равноправие;
- административный характер;
- договорный характер.

6. Создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег характеризует следующая функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

7. Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе принципов кредитования характеризует функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

8. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики банка.

- а) КП - политика формирования кредитного портфеля банка;
- б) КП - определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
- в) КП - определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков;
- г) КП - определение того уровня кредитного риска, который может взять на себя банк.

9. Укажите внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) ресурсная база банка;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
- г) уровень инфляции;
- д) конъюнктура рынка.

10. Укажите внутренние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) макроэкономическая ситуация;
- б) ресурсная база банка;
- в) регулирующая политика ЦБ РФ;
- г) качество банковского менеджмента;
- д) квалификация сотрудников;
- е) состояние ликвидности;
- ж) специализация банка.

11. Укажите основной принцип формирования кредитного портфеля банка и дайте определение КП.

- а) набор активов, обеспечивающий доход;
- б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;

- в) обеспечение заданного уровня доходности КП;
- г) дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности.

12. Факторы, воздействующие на распределение денежных средств внутри кредитного портфеля:

- а) методы оценки качества ссуд;
- б) доходность отдельных видов ссуд;
- в) размер резервов для покрытия убытков по ссудам;
- г) спрос на различные виды кредита;
- д) ограничения ЦБ РФ
- е) размер и структура кредитных ресурсов.

13. Определите относительные показатели КП:

- а) коэффициент надежности КП (КНП);
- б) доля кредитов физическим лицам;
- в) объем долгосрочных ссуд;
- г) объем кредитов физическим лицам;
- д) объем выданных ссуд;
- е) доля КП в активах (ДКП);
- ж) коэффициент инвестиционной активности (КИА).

14. По целям использования выделяют кредиты:

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) бланковые;
- г) потребительские;
- д) консорциальные;
- е) на временные нужды.

15. Кредиты по видам ссудных счетов классифицируются на:

- а) онкольные;
- б) простые;
- в) кредитная линия;
- г) бланковые;
- д) овердрафт.

### **Тема 3. Планирование и организация кредитных операций банка**

1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя имущественных прав;
- д) всех вышеперечисленных лиц;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

2. Предоставление денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

- а) на ссудный счет;
- б) на специальный ссудный счет;
- в) на расчетный счет;
- г) верны пункты «а» и «б».



3. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:
- а) под залог справки из ломбарда;
  - б) специальным ломбардным коммерческим банком;
  - в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
  - г) ломбардом.
4. По форме предоставления кредит бывает:
- а) налично-денежным;
  - б) безналичным;
  - в) погашаемым одной суммой в конце срока;
  - г) синдицированным;
  - д) всех указанных выше видов;
  - е) верны пункты «а», «б».
5. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:
- а) кредитный договор;
  - б) вексель;
  - в) долговая расписка;
  - г) аккредитив.
6. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:
- а) залог;
  - б) поручительство;
  - в) страхование жизни заемщика;
  - г) удержание;
  - д) верны пункты «в» и «г».
7. По форме погашения кредиты классифицируются как:
- а) погашаемые одной суммой;
  - б) индивидуальный;
  - в) равными платежами;
  - г) в безналичном порядке;
  - д) верно все вышеперечисленное;
  - е) верны пункты «а», «в».
8. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:
- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
  - б) может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
  - в) вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
  - г) имеет все вышеуказанные характеристики;
  - д) верны пункты «б» и «в».
9. В основе банковского кредитования не лежит принцип:
- а) срочности;
  - б) платности;
  - в) безопасности;
  - г) обеспеченности;
  - д) нет верного ответа.
10. Страхование кредитного риска банка — это страхование:
- а) наличных денег в кассе;

- б) ценностей в хранилище банка;
- в) имущества, принимаемого в залог;
- г) выданной ссуды;
- д) содержимого абонентских сейфов.

**К теме 4. Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков**

- 1 Кредитный комитет принимает решение:
  - а) о сроке предоставления кредита;
  - б) сумме предоставляемого кредита;
  - в) процентной ставке по кредиту;
  - г) существенных условиях кредитной сделки;
  - д) стоимости залога.
2. На кредитный комитет выносятся:
  - а) все согласованные кредитные договоры;
  - б) только крупные кредитные сделки;
  - в) инвестиционные кредиты;
  - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
  - д) соглашения о долевым финансировании.
3. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:
  - а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
  - б) формы собственности;
  - в) отраслевой специализации заемщика;
  - г) взаимоотношений заемщика с банком;
  - д) нет верного ответа.
4. Технология кредитной сделки зависит:
  - а) от суммы предоставляемого кредита;
  - б) вида кредита;
  - в) типа заемщика;
  - г) особенностей кредитного продукта;
  - д) кредитоспособности заемщика.
5. Способы возврата кредита согласуются на стадии:
  - а) обсуждения условий кредита;
  - б) выбора вида кредита;
  - в) оценки кредитоспособности заемщика;
  - г) заседания кредитного комитета;
  - д) подписания кредитного договора.
6. Уровень кредитного риска банка:
  - а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
  - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
  - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
  - г) меняется вслед за изменением стоимости залога.
7. По качеству выданные кредиты подразделяются:
  - а) на три группы;

- б) четыре группы;
- в) пять групп;
- г) шесть групп;
- д) нет верного ответа.

8. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- а) нет движения средств по счету;
- б) просрочка платежей превышает два дня;
- в) просрочка платежей превышает неделю;
- г) просрочка платежей превышает 30 дней;
- д) просрочка платежей превышает 90 дней.

9. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:

- а) пролонгировать кредитный договор;
- б) реализовать залог;
- в) предъявить требование к поручителю;
- г) обратиться в коллекторское агентство;
- д) верны пункты «б» и «в»;
- е) верны пункты «б» и «г».

10. Мониторинг выданных кредитов означает, что:

- а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
- б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
- в) работник банка контролирует сохранность залога;
- г) работник банка проверяет целевое использование средств;
- д) осуществляется все вышеперечисленное;
- е) нет верного ответа.

11. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:

- а) специальное подразделение банка;
- б) сотрудник банка, выдававший кредит;
- в) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;
- г) сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика;
- д) служба безопасности банка.

12. Кредитное досье заемщика формируется после:

- а) одобрения кредитной заявки;
- б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;
- в) подписания кредитного договора;
- г) положительного заключения кредитного комитета;
- д) выдачи кредита.

## **К теме 7. Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке**

1. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- а) залог;
- б) банковская гарантия;
- в) поручительство;
- г) тратта;
- д) нет верного ответа.

2. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

- а) вправе;
- б) не имеет права;
- в) имеет право в зависимости от суммы кредита;
- г) нет верного ответа.

3. По процентной ставке банковские кредиты бывают:

- а) с фиксированной ставкой;
- б) плавающей ставкой;
- в) индексируемой ставкой;
- г) аннуитетной ставкой;
- д) рентными платежами.

4. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:

- а) оборотные средства;
- б) методики оценки финансового положения заемщика;
- в) финансовые возможности;
- г) принимаемые риски;
- д) резервы на возможные потери по ссудам.

5. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

- а) быстрее заключить кредитную сделку;
- б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- в) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- г) не предоставлять залог;
- д) нет верного ответа.

### **К теме 8. Управление риском и капиталом в банковской среде**

1. Риск, обусловленный вероятностью того, что заемщик не сможет вернуть занятую сумму кредита (ссуды) или процент за ее использование, либо нарушит оговоренные сроки возврата денежных средств, называется:

- процентным риском;
- риском снижения ликвидности;
- валютным риском;
- риском невозврата.

2. Наиболее трудно реализуемыми с позиций внешней оценки являются методы:

- а) затратного подхода к оценке стоимости КФИ;
- б) сравнительного подхода к оценке стоимости КФИ;
- в) доходного подхода к оценке стоимости КФИ.

3. При оценке стоимости кредитно-финансовых институтов методами доходного подхода необходимо осуществлять построение денежных потоков:

- а) на собственный капитал;
- б) на инвестированный капитал.

4. Итоговым показателем анализа прибыльности кредитно-финансового института, реализованного с использованием модели Дюпон, является:

- а) рентабельность активов;

- б) рентабельность капитала;
- в) маржа прибыли.

5. Для оценки стоимости вновь созданного коммерческого банка в рамках доходного подхода рекомендуется использовать:

- а) метод капитализации;
- б) метод дисконтирования денежных потоков.

6. Свободный денежный поток коммерческого банка превышает денежный поток от основной деятельности в случаях, когда:

- а) приращение обязательств банка равно приращению его активов;
- б) приращение обязательств банка меньше приращения его активов;
- в) приращение обязательств банка больше приращения его активов.

7. Прирост остатков по депозитам физических лиц коммерческого банка:

- а) увеличивает свободный денежный поток на собственный капитал банка;
- б) уменьшает свободный денежный поток на собственный капитал банка.

8. Обязательный норматив коммерческого банка, который регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, называется:

- а) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1;
- б) норматив долгосрочной ликвидности банка Н4;
- в) норматив мгновенной ликвидности банка Н2.

9. При оценке стоимости коммерческого банка сравнительным подходом предпочтительным является использование оценочного мультипликатора:

- а) «Цена/Балансовая стоимость чистых активов»;
- б) «Цена/Балансовая стоимость совокупных активов».

10. Высокие значения оценочных мультипликаторов «Цена/Прибыль» характерны для страховых компаний, у которых:

- а) повышенные значения доходности собственного капитала;
- б) низкие значения доходности собственного капитала.

### **Тематика рефератов**

1. Кредитные операции и сделки.
2. Виды банковских кредитов.
3. Порядок предоставления банковского корпоративного кредита.
4. Принципы банковского корпоративного кредитования.
5. Роль и значения кредитования в экономике.
6. Взаимоотношения Центрального Банка России с коммерческими банками в области кредитования.
7. Кредитные карты в современном мире
8. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность, структура и виды.
9. Функции кредитного портфеля коммерческого банка.
10. Методика оценки кредитного портфеля коммерческого банка в российской практике.
11. Российские нормативы оценки качества кредитного портфеля банка.
12. Современная структура кредитного портфеля коммерческого банка.

13. Характеристика мониторинга качества кредитного портфеля коммерческого банка
14. Роль оценки кредитоспособности заемщиков в управлении кредитным риском.
15. Современные методы оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков.
16. Современные методы оценки кредитоспособности физического лица.
17. Современные методы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
18. Современные методы оценки кредитоспособности коммерческого банка.
19. Процесс присвоения кредитного рейтинга заемщику.
20. Требования Базельского комитета по Банковскому надзору в разрезе оценки кредитоспособности заемщика.
21. Нейронная сеть как инструмент оценки кредитоспособности заемщика
22. Виды внешних источников финансирования предприятия.
23. Практика кредитования предприятий в пределах кредитной линии.
24. Практика применения овердрафта в российской практике.
25. Отечественный и зарубежный опыт кредитования по укрупненному объекту.
26. Долгосрочный кредит.
27. Развитие и совершенствование целевого кредитования корпоративных клиентов банка.
28. Проектное финансирование.
29. Риски кредитования.

#### Темы эссе

1. Организация безналичного денежного оборота.
2. Различия понятий заем, кредит и ссуда в российском гражданском законодательстве.
3. Функции и роль корпоративного кредита.
4. Принципы кредитования и их реализация в деятельности кредитных организаций.
5. Формы кредитных отношений: общая характеристика.
6. Ростовщичество и современный кредит: сущность и отличия.
7. Банковский и коммерческий кредит: сходства и различия.
8. Классификация видов кредита.
9. Сущность и факторы ссудного процента.
10. Классификация форм и видов ссудного процента (в том числе, фиксированная и плавающая процентные ставки).
11. Понятие и структура кредитной системы.
12. Содержание и роль финансового посредничества. Финансовые посредники, их виды
13. Преимущества финансового посредничества для нетто-кредиторов и нетто-должников.
14. Структура финансового рынка по срокам и целям сделок.
15. Структура финансового рынка по видам финансовых инструментов.
16. Формирование рынка ссудных капиталов в России.
17. Формы кредита
18. Организация кредитной системы России, ее особенности.
19. Центральный банк России и его операции.
20. Сберегательный банк России и его операции.
21. История банковского дела в России.
22. Специализированные банки.
23. Специализированные небанковские институты.
24. Правовые аспекты банковской деятельности.
25. Банковский маркетинг.

26. Банковский менеджмент.
27. Сущность пассивных операций банка
28. Сущность активных операций банка
29. Банковские услуги.
30. Ипотечное кредитование.
31. Лизинг.
32. Факторинг.
33. Форфейтинг.
34. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
35. Тростовые операции банков.
36. Расчетно-кассовое обслуживание банков.
37. Контроль за проведением расчетных операций.
38. Классификация ссудных операций банка.
39. Обеспечение возвратности корпоративного кредита.

### **Примеры задач и РГЗ**

#### **К теме 1. Кредитная деятельность коммерческого банка**

1.Подумайте, по каким направлениям происходит сотрудничество различных кредитно-финансовых учреждений, а по каким – конкуренция, и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России.

2.Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

3.Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

4.Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

#### **К теме 2. Кредитный портфель коммерческого банка**

1.Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Решение:

Пусть меньшая сумма  $X$ , тогда большая сумма  $(X+5000)$ , тогда

$X \cdot 90/360 \cdot 0,06$  – процентный доход по меньшей сумме

$(X+5000) \cdot 180/360 \cdot 0,05$  – процентный доход по большей сумме

$(0,06X/4) \cdot 2 = (X+5000) \cdot 0,05/2$  процентный доход по большей сумме в два раза больше чем по первой

$$0,06X/0,05 = X+5000$$

$$1,2X - X = 5000$$

$$0,2X = 5000$$

$$X = 25000 \text{ рублей меньшая сумма, } 25000 + 5000 = 30000 \text{ рублей большая сумма.}$$

2. Заёмщик собирается взять 25 июня банковский кредит с погашением его 1 сентября суммой 30000 руб. Ставка банка по кредитам составляет 25% годовых. Календарная база определяется банком по немецкому методу. Найти сумму, которую может взять заёмщик.

Решение:

Немецкий метод предполагает использование приближительного числа дней в году -360.

Тогда срок кредитования составит 6 дней июня, 31 июля, 31 августа и 1 сентября, то есть 69 дней.

$$30000 = X * (1 + 0,25 * 69 / 360)$$

$$X = 30000 / 1,0479 = 28268,7 \text{ рублей - размер кредита}$$

3. Клиент предполагает взять кредит 20000 руб. с возвратом через полгода суммы 25000 руб. Найти ставку процентов по кредитам, на основании которой он может выбрать банк (приближенное количество дней).

Решение:

$$25000 = 20000 * (1 + 180 / 360 * X)$$

$$25000 / 20000 - 1 = 0,5X$$

$$1,25 - 1 = 0,5X$$

$$X = 0,25 / 0,5 = 0,5 = 50\%$$

#### **К теме 4. Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков**

1. К вам поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

2. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

3. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя.

Ваши действия?

4. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов.

Ваши действия?

5. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами сталкиваются бюро кредитных историй? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

#### **К теме 6. Особенности организации современной практики кредитования корпоративных клиентов**

1. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Какова структура рынка и состав участников?



2. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

### **К теме 7. Организация кредитного обслуживания физических лиц в банке**

По условиям, предложенным преподавателем заполнить бланк кредитной заявки и кредитный договор.

1. Составьте таблицу, в которой правам кредитора по кредитному договору будут корреспондировать обязанности заемщика, а правам заемщика – обязанности кредитора.

2. Охарактеризуйте порядок заключения кредитного договора.

3. Поясните, что является существенными условиями кредитного договора, прокомментируйте каждое.

4. Перечислите обязательные реквизиты кредитного договора. Какое количество экземпляров кредитного договора должно быть подготовлено?

5. Подберите условия предоставления различных видов кредита и на их основе от своего имени заключите кредитные договоры (вы – заемщик).

6. Выясните, возможно, ли внесение изменений в действующий кредитный договор? Если да, то охарактеризуйте процедуру внесения изменений в кредитный договор. Каким документом эти изменения вносятся?

7. Объясните, какие подразделения банка участвуют в разработке, подготовке и заключении кредитного договора, в чем заключается роль каждого из них?

8. Сравните типовые кредитные договоры различных банков, выясните, в чем их схожесть, а в чем заключаются различия.

9. Ознакомьтесь с образцом кредитного договора банка (представленного преподавателем), что вы сможете сказать о кредитной политике этого банка?

10. Объясните, как проверяется правоспособность субъекта кредитной сделки, чем подтверждается его правосубъектность?

11. Поясните, если от имени ЮЛ кредитный договор заключает лицо, не являющееся его учредителем, то какие документы, подтверждающие его полномочия он должен предъявить.

### **К теме 8. Управление риском и капиталом в банковской среде**

В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.

#### **Примеры проблемных вопросов для коллоквиума к теме 8.**

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.

2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.

3. Порядок кредитования, оформление и погашение корпоративных кредитов регулируются договором купли-продажи.

4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

### **Задания для выполнения проекта (РМГ)**

#### **Позиционирование нового кредитного продукта к теме 2.**

Задача 1. В банке внедряется новый продукт краткосрочное кредитование (кредит на пополнение оборотных средств) Прежде, чем утвердить новый продукт, необходимо:

- 1) Изучить законодательство (законодательство о резервах на возможные потери по ссудам).
- 2) Изучить макроэкономические условия (ключевая ставка, статистика роста промышленности, потребительский спрос).
- 3) Используя сайты коммерческих банков заполнить таблицу и построить - графики, показывающие основные условия кредитования – ставки по банкам – конкурентам.

При изучении рыночных ставок сравнивать ставки с учетом комиссий и сопутствующих платежей, связанных с кредитованием, т.е. – полную стоимость кредита (ПСК). Для анализа сравнивать идентичные кредиты банков - конкурентов

- 4) Посчитать среднерыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.
- 5) На основе данных таблицы построить график, где будет видна среднерыночная ставка по банкам, минимальная ставка, максимальная ставка
- 6) Определить условия нового банковского продукта и его позиционирование на рынке аналогичных кредитных продуктов.

#### **Пример деловой игры**

##### **Технологии выдачи корпоративного кредита в коммерческом банке к теме 6.**

Сделайте сравнительный анализ выгоды для предприятия при различных формах кредитования.

Выясните и схематично изобразите процесс кредитования по каждому виду кредита юридическому лицу. Индивидуальные творческие задания (проекты):

- 2 ноября заёмщик обратился в банк с просьбой учесть вексель на сумму 50 тыс. руб., выписанный 12 августа сроком на 3 месяца. Учётная ставка – 13 % годовых. Определить: размер кредита, сумму дисконта.

- Переводной вексель на сумму 30 тыс. руб., выписанный 1 мая на срок 4 месяца, учтён в коммерческом банке 15 июля по учётной ставке 18% годовых. Определить: сумму, которую получит владелец векселя.

Индоссант передал в банк вексель за 60 дней до даты погашения по номинальной стоимости на 21 тыс. руб. Срок действия векселя 90 дней, выдан под 12 % годовых. Учётная ставка коммерческого банка -15% годовых. Определить: сумму погашения векселя, сумму учётной ставки. Подсчитать сумму к выдаче по окончании срока действия векселя.

### **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации**

#### **Вопросы для проведения зачета по освоению дисциплины**

1. Кредитные операции и их классификация.
2. Нормативное регулирование в процессах банковского законодательства.
3. Законодательное регулирование в процессах банковского законодательства
4. Мотивационные программы банка в банковском кредитовании.
5. Программы лояльности для клиентов и партнеров банка
6. Организация внедрения мотивационных программ и программ лояльности для клиентов банка.
7. Анализ эффективности мотивационных программ в операциях кредитования.
8. Анализ эффективности программ лояльности в операциях кредитования.
9. Планирование продвижения программ кредитования.
10. Партнерский и корпоративный каналы.
11. Понятие сделки кредитования.
12. Особенности осуществления сделок кредитования
13. Технические задания в процессе проведения сделок кредитования корпоративных клиентов.
14. Автоматизация процессов в осуществлении сделок кредитования.
15. Информационная безопасность в процессах банковского кредитования.
16. Клиент банка.
17. Ведение делового общения с заемщиком.
18. Правила делового общения банковских работников с заемщиками.
19. Корпоративная этика общения с клиентами банка.
20. Программные продукты в сфере банковского кредитования.
21. Технические средства профессиональной сферы банковского работника при осуществлении кредитных операций.
22. Оборудование профессиональной сферы банковского работника при осуществлении кредитных операций.
23. Бизнес-процессы банковского кредитования.
24. Анализ эффективности бизнес-процессов банковского кредитования.
25. Бизнес-процессы в корпоративном кредитовании.
26. Анализ эффективности бизнес-процессов в корпоративном кредитовании.
27. Оптимизация бизнес-процессов кредитования.
28. Кредитные продукты для юридических лиц.
29. Кредитные продукты для физических лиц.
30. Особенности внедрения кредитных продуктов для юридических лиц.
31. Особенность внедрения кредитных продуктов для физических лиц.

#### **Критерии оценивания результатов обучения**

|         | <b>Критерии оценивания по зачету</b>  |
|---------|---|
| Зачтено | Студент усвоил теоретический материал без пробелов, умеет правильно объяснять |

|            |   |
|------------|---|
|            | пройденный материал, иллюстрируя его примерами из практической деятельности, выполнил все задания, предусмотренные рабочей программ   |
| Не зачтено | Студент не усвоил или частично усвоил теоретический материал, затрудняется привести примеры из практической деятельности по рассматриваемым вопросам, не выполнил или выполнил не полностью задания, предусмотренные рабочей программ |

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## 5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

### 5.1. Учебная литература

1 Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко и др.; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2017. – 400 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973#page/1>. – ISBN 978-5-9596-1395-2.

2 Дугин, А.Д., Пеникас, Г.И. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-437045#page/1>.

3 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-kreditovanie-437596#page/1>.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань», «Юрайт» и др.

## **5.2. Периодическая литература**

1. Деньги и кредит <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18306>
2. Журнал экономической теории <https://dlib.eastview.com/browse/publication/65687>
3. Креативная экономика <https://dlib.eastview.com/browse/publication/65689>
4. Финансы и кредит <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18286>

## **5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

### **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>
6. Государственного информационного ресурса Бухгалтерской (финансовой) отчетности <https://bo.nalog.ru>
7. Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг <https://disclosure.ru/index.shtml>
8. Статистический сборник «Финансы России», Росстат 2020. [https://gks.ru/bgd/regl/b20\\_51/Main.htm](https://gks.ru/bgd/regl/b20_51/Main.htm)

### **Профессиональные базы данных:**

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. ScienceDirect [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. Springer Journals <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
12. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
14. zbMath <https://zbmath.org/>
15. Nano Database <https://nano.nature.com/>

16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety)

#### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы**

##### **КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru/>;
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ" <http://icdau.kubsu.ru/>
6. **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 8 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций. Методические рекомендации по освоению лекционного материала, подготовке к лекциям Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков освоения технологий банковского кредитования проводятся практические занятия, а также устные ответы, дискуссии с подготовкой рефератов, решение задач с применением

специализированных программных продуктов и Excell, выполнение практико-ориентированного проекта, РГЗ, коллоквиум и тестирование. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям и выполнению РГЗ. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие включает устный опрос слушателей по вопросам занятий, проведение дискуссии по проблемным вопросам, коллоквиума. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере банковского кредитования, влияния цифровизации на финансовый сектор экономики. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на практических занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения, использовать информационные и цифровые технологии в процессе решения задач, выполнения РГЗ и практико-ориентированного проекта. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области банковского кредитования, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования. Выполнение самостоятельной работы осуществляется с использованием Методические указания по выполнению самостоятельной работы. <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических и лекционных занятиях. Это коллоквиум, задачи, дискуссия, деловая игра, рефераты, эссе, расчетно-графическое задание и практико-ориентированный проект.



Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение РГЗ;
- выполнение практико-ориентированного проекта;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Общие рекомендации по самостоятельной работе обучающихся; Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)**

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты, оснащенные необходимым специализированным оборудованием.

| Наименование специальных помещений  | Оснащенность специальных помещений  | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|---|---|--|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа   | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |
| Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

| Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся                       | Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся   | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|---|---|--|
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки) | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |



|   |  |  |
|---|--|--|
|   | образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)   |  |
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А) | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi) | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |