

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Документ

Дата подписания: 20.06.2026 12:45:41

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Кредитование предприятий как банковский бизнес-процесс**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.01.20 Взаимодействие банков и предприятий

Для набора 2026 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Курс	2		Итого	
	уп	рп		
Лекции	6	6	6	6
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	123	123	123	123
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Баско О.В.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор О.Г. Семенюта

Методический совет направления: д.э.н., доцент Е.М. Евстафьева

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	овладение слушателями целостной системой знаний теоретических и практических проблем при управлении кредитным портфелем и бизнес-процессами банка при кредитовании корпоративных клиентов
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-2. Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам**

**ПК-7. Способен анализировать отчетность предприятий, оценивать их кредитоспособность, уровень кредитных рисков**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

этапы кредитного процесса, правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в области управления кредитными бизнес-процессами банка виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов (соотнесено с индикатором ПК-2.1);

технологии сбора и методы анализа информации для проведения расчетов кредитоспособности предприятий(соотнесено с индикатором ПК-7.1)

**Уметь:**

выявлять проблемы в области управления кредитными бизнес-процессами банка, и решать их на примере конкретных ситуаций; уметь разрабатывать кредитные продукты для корпоративных клиентов(соотнесено с индикатором ПК-2.2);

проводить анализ отчетности предприятий, применять методы оценки кредитоспособности предприятий(соотнесено с индикатором ПК-7.2);

**Владеть:**

поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере управления кредитными бизнес-процессами банка, разработки и представлению предложений по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования(соотнесено с индикатором ПК-2.3)

оценки уровня кредитных рисков при кредитовании предприятий; навыками построения показателей и индикаторов состояния бизнес-процессов банка(соотнесено с индикатором ПК-7.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. «Применение процессного подхода к организации кредитования в коммерческом банке»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.2 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке» Кредитный процесс, его этапы. Целеполагание, построение, анализ и оптимизация цепочек создания ценностей для клиентов, установление требований к процессу кредитования, организация управления бизнес-процессами в коммерческом банке, встраивание кредитных бизнес-процессов в систему (сеть) бизнес-процессы коммерческого банка, создание информационной подсистемы для обслуживания кредитного бизнес-процесса, документирование, автоматизация, обучение персонала Тема 1.3 «Оптимизация кредитных бизнес-процессов банка» Встраивание кредитного бизнес-процесса для достижения целей и политик банка. Технология описания банковских бизнес-процессов. Измерение продолжительности кредитных бизнес процессов. Измерение стоимостных параметров бизнес-процессов (себестоимости, прибыльности, экономической добавленной стоимости). Измерение качества бизнес процессов. Системы сбалансированных показателей бизнес-процесса. Этапы типового проекта по описания и оптимизации кредитного бизнес-процесса. Ранжирование кредитных бизнес-процессов и разработка стратегии процессного совершенствования	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
1.2	Тема 1.2 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке» Семинар в диалоговом режиме по применению процессного подхода в кредитном бизнес-процессе: - основные этапы кредитного процесса; - выявление ценностей для клиентов; - обсуждение основных требований к кредитному бизнес-процессу; - основные формы документов по кредитному бизнес-процессу; - виды современных программных комплексов, используемых для описания кредитных бизнес-процессов;	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7

	- анализ организационной структуры кредитных подразделений. Практическое занятие Ранжирование банковских бизнес-процессов по степени важности, распределение ответственности за бизнес-процессы на верхнем уровне среди подразделений банка, определение владельцев бизнес-процессов, работа с матричными структурами. Тема 1.3 «Оптимизация кредитных бизнес-процессов банка» Семинар по измерению параметров бизнес-процессов: - виды параметров бизнес-процессов; - методы измерения продолжительности кредитных бизнес-процессов; - измерение стоимостных параметров бизнес-процессов (себестоимости, прибыльности, экономической добавленной стоимости); - системы сбалансированных показателей бизнес-процесса; - ранжирование кредитных бизнес-процессов и разработка стратегии процессного совершенствования.				
1.3	Тема 1.1 «Введение. Предмет и задачи курса «Кредитование предприятий как банковский бизнес-процесс» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме. Подготовка к семинару и разработка групповой презентации по виду применяемого в коммерческом банке подхода к организации системы кредитования. С использованием сайтов Интернета произвести обработку и систематизацию собранной информации о кредитных операциях коммерческих банков, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период. Составление аналитической записки Подготовка к семинару и разработка групповой презентации по виду применяемого в коммерческом банке подхода к организации системы кредитования.	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7
1.4	Тема 1.2 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке» Подготовка к семинару. Подготовка к практическому заданию – составление карты бизнес-процессов коммерческого банка	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7
1.5	Тема 1.3 «Оптимизация кредитных бизнес-процессов банка» Изучение специальной литературы по теме. Подготовка к семинару. Подготовка к выполнению ситуационных заданий. Экспериментальное измерение времени основных этапов кредитного бизнес-процесса.	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7

## Раздел 2. «Анализ, проектирование и реинжиниринг кредитных бизнес-процессов в зависимости от типов клиентов»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 «Изменение параметров существующих кредитных бизнес-процессов» Особенности изменения параметров бизнес-процессов. Типы изменений в кредитном бизнес-процессе. Технологии реинжиниринга и постоянного совершенствования. Практические приемы управления изменениями. Составление плана перехода. Запуск пилотного проекта по изменению существующих кредитных бизнес-процессов банка. Управление и мотивация персоналом при изменении кредитных бизнес-процессов. Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц» Характеристика кредитных продуктов для юридических лиц («вердрафтное» кредитование, стандартные кредиты (на пополнение оборотных средств), инвестиционное кредитование, выдача банковских гарантий, лизинг, факторинг). Организационная структура подразделений, занимающихся кредитованием юридических лиц. Маркетинговый анализ и структура стратегии продвижения кредитных продуктов для юридических лиц. Основы выстраивания взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами.	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.2	Тема 2.3 «Проектирование бизнес-процессов по кредитованию юридических лиц» Основные бизнес-процессы кредитования юридических лиц. Основы проектирования бизнес-процессов по продвижению кредитных продуктов для юридических лиц. Бизнес-процессы по оформлению, выдаче, сопровождению кредитов юридических лиц. Взыскание задолженности. Бизнес-процессы мониторинга кредитных договоров, заключенных с юридическими лицами.	Лекционные занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.3	Тема 2.1 «Изменение параметров существующих кредитных бизнес-процессов» Семинар по организации проектов по изменению существующих кредитных бизнес-процессов:	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- типы изменений в кредитном бизнес-процессе;</li> <li>- технологии реинжиниринга и постоянного совершенствования;</li> <li>- план перехода к процессному управлению системой кредитования и проектов оптимизации кредитных подразделений;</li> <li>- этапы типового проекта по описания и оптимизации кредитного бизнес-процесса;</li> <li>- управление и мотивация персоналом при изменении кредитных бизнес-процессов.</li> </ul> Практическое занятие Психологический тренинг по работе с сопротивлениями при внедрении новых бизнес-процессов, изменению существующих. Проведение опроса внутри группы на предмет отношений к изменениям. Коллективная обработка результатов				
2.4	Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц» Семинар по кредитным продуктам для юридических лиц: <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные виды кредитных продуктов для юридических лиц;</li> <li>- организационная структура подразделения, занимающихся кредитования юридических лиц;</li> <li>- основные способы привлечения на кредитования юридических лиц.</li> <li>- методы оценки риска при кредитовании юридических лиц</li> </ul> Практическое занятие мониторинг программ кредитования юридических лиц. Сделать сравнительный анализ существующих на рынке предложений.	Практические занятия	2	2	ПК-2 ПК-7
2.5	Тема 2.1 «Изменение параметров существующих кредитных бизнес-процессов» Изучение специальной литературы по теме Подготовка к семинару и разработка групповой презентации по вопросам работы с возражениями клиентов Подготовка программ мотивации персонала в целях более эффективного внедрения изменений бизнес-процессов в коммерческом банке.	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7
2.6	Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц» Анализ программ кредитования юридических лиц. Подготовка презентаций для работы в группах.	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7
2.7	Тема 2.3 «Проектирование бизнес-процессов по кредитованию юридических лиц» Подготовка и выполнение аналитических заданий	Самостоятельная работа	2	15	ПК-2 ПК-7
2.8	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода</li> <li>2. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов</li> <li>3. Привлечение аутсорсинговых организация для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках</li> <li>4. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов</li> <li>5. Современных технологии запусков проектов по изменению бизнес-процессов в коммерческих банках</li> <li>6. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов</li> </ol> Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice	Самостоятельная работа	2	33	ПК-2 ПК-7
2.9	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	2	9	ПК-2 ПК-7

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Умнова, Е. Г.	Моделирование бизнес-процессов с применением нотации BPMN: учебно-методическое пособие	Саратов: Вузовское образование, 2017	ЭБС «IPR SMART»

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
2	Блинов, А. О., Рудакова, О. С., Захаров, В. Я., Захаров, И. В., Блинова, А. О.	Реинжиниринг бизнес-процессов: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	ЭБС «IPR SMART»
3		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	ЭБС «IPR SMART»

### 5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

Libre Office

### 5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК -2 Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам			
<p><i>Знания:</i> этапы кредитного процесса, правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в области управления кредитными бизнес-процессами банка виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов</p>	<p>написание доклада и участие в групповых дискуссиях, решение ситуационных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>использование дополнительной литературы и информационных ресурсов при подготовке к дискуссии и написании доклада, соответствие доклада требованиям по содержанию и оформлению, решение ситуационных заданий соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>ГД (1-5) Д (1-30) СЗ (1-4)</p> <p>ВЭ (1-9,11-30)</p>
<p><i>Умения:</i> выявлять проблемы в области управления</p>	<p>написание доклада и участие в</p>	<p>Целенаправленность поиска информации при подготовке к дискуссии и</p>	<p>ГД (1-5) Д (1-30)</p>

<p>кредитными бизнес-процессами банка, и решать их на примере конкретных ситуаций; уметь разрабатывать кредитные продукты для корпоративных клиентов</p>	<p>групповых дискуссиях, решение ситуационных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>написании доклада, системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при подготовке доклада, аргументация своей позиции соответствие доклада требованиям по содержанию и оформлению, решение ситуационных заданий соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>СЗ (1-4)</p> <p>ВЭ (1-9,11-30)</p>
<p><i>Навыки:</i> поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере управления кредитными бизнес-процессами банка, разработки и представлению предложений по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования</p>	<p>написание доклада и участие в групповых дискуссиях, решение ситуационных заданий</p>	<p>Соответствие теме исследования, полнота проведенного анализа, обоснованность выводов в докладе, аргументация своей позиции соответствие доклада требованиям по содержанию и оформлению, решение ситуационных заданий соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p>	<p>ГД (1-5) Д (1-30) СЗ (1-4)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (1-9,11-30)
ПК -7 Способен анализировать отчетность предприятий, оценивать их кредитоспособность, уровень кредитных рисков			
<i>Знания:</i> технологии сбора и методы анализа информации для проведения расчетов кредитоспособности предприятий	Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение тестовых заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам учебной литературы.  Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	Т (1-25)  ВЭ (31-44)
<i>Умения:</i> проводить анализ отчетности предприятий, применять методы оценки кредитоспособности предприятий.	выполнение аналитических заданий	Выполнение аналитических заданий, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов и оформление кратким выводом .	АЗ (1-4),

	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	ВЭ (31-44)
<i>Навыки:</i> оценки уровня кредитных рисков при кредитовании предприятий; навыками построения показателей и индикаторов состояния бизнес-процессов банка.	выполнение аналитических заданий	Выполнение аналитических заданий, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов и оформление кратким выводом .	АЗ (1-4)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	ВЭ (31-44)

*СЗ – ситуационные задания, ГД- групповая дискуссия, Д- доклад, АЗ- аналитические задания, Т- тестовые задания. ВЭ – вопросы к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2. 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

### Вопросы к экзамену

1. Основные элементы системы кредитования
2. Субъекты и объекты системы кредитования
3. Правовые основы кредитных операций коммерческого банка
4. Функциональный подход в управлении
5. Процессный подход в управлении
6. Кредитный процесс. Его основные этапы
7. Модель пяти этапов управления кредитным процессом
8. Понятие и виды цепочек ценностей для клиента
9. Основы документирования кредитных бизнес-процессов
10. Требования к информационной системе банка для внедрения бизнес-процессов
11. Методы обучения персонала работе в условиях соблюдения бизнес-процессов
12. Технологии реинжиниринга и постоянного совершенствования, применяемые в коммерческих банках
13. Цели, анализ и способы оптимизация бизнес-процессов
14. Информационные системы, используемые для описания бизнес-процессов
15. Подпроцессы кредитного бизнес-процесса
16. Требования, предъявляемые к кредитному бизнес-процессу
17. Организационная структура кредитных подразделений
18. Владельцы бизнес-процессов: понятие, виды, ответственность
19. Технологии описания банковских бизнес-процессов
20. Стоимостные показатели кредитных бизнес-процессов
21. Временные показатели кредитных бизнес-процессов
22. Система показателей кредитного бизнес-процесса
23. Основные этапы внедрения кредитного бизнес-процесса
24. Ранжирование кредитных бизнес-процессов
25. Управление и мотивация персонала кредитных подразделений при внедрении кредитных бизнес-процессов
26. Пилотные проекты по внедрению кредитных бизнес-процессов
27. Основные методы работы с сопротивлениями при внедрении кредитных бизнес-процессов

28. Понятие кредитного продукта
29. Методы и системы принятия решений о выдаче кредитов в коммерческом банке
30. Технология оформления кредитных договоров. Особенности заключения договоров по видам продуктов для юридических и физических лиц
31. Бизнес-процессы и системы по противодействию мошенничеству
32. Бизнес-системы управления отношениями с клиентами в рамках кредитных операций
33. Стратегия продвижения кредитных продуктов коммерческого банка
34. Маркетинговый анализ рынка, как основа проектирования кредитного бизнес-процесса
35. Организационная структура кредитных подразделений банка
36. Формы отчетов по бизнес-процессам
37. Кредитные продукты для юридических лиц
38. Рейтинговые системы оценки кредитоспособности заемщиков
39. Экспертное заключение – как основа для принятия решений о выдаче кредита
40. Службы банка, задействованные в выдаче кредита юридическому лицу: функции, задачи, подчиненность
41. Основные методы привлечения юридических лиц на кредитование
42. Проектирование бизнес-процессов по кредитованию юридических лиц
43. Методы внешнего и внутреннего аудита кредитных бизнес-процессов
44. Характеристика основных составляющих бизнес-процесса по кредитованию юридических лиц (рассмотрение заявки, оформление, выдача, сопровождение кредита)

**Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## Тестовые задания

1. Предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом – это...

2. Выберите все правильные варианты ответа:

Какие элементы входят в систему кредитования?

- а) кредитные институты;
- б) объекты кредитования;
- в) субъекты кредитования;
- г) банковская инфраструктура;
- д) методы кредитования;
- е) принципы кредитования;
- ж) планирование кредитных отношений;
- з) механизм предоставления и возврата кредита;
- и) формы обеспечения возвратности кредита;
- к) кредитная политика банка;
- л) лимиты кредитования;
- м) ресурсы банка;
- н) кредитная документация;
- о) кредитный мониторинг.

3. Выберите правильный ответ

Что такое процессный подход?

- а) Это принцип назначения исполнителей на взаимосвязанные работы
- б) Это подход к построению организации и управлению ею на основе выделения бизнес-процессов
- в) Это ориентация на выполнение некоторой деятельности, а не на результат соответствующей деятельности

4. Выберите правильный ответ

Бизнес-процесс это...

- а) формализованный технологический порядок выполнения работ
- б) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих видов деятельности (работ) преобразующих входы в выходные результаты, которые имеют ценность для конкретного потребителя
- в) совокупность действий, приносящих конкретный результат

5. Выберите правильный ответ

У бизнес-процесса обязательно должны быть...

- а) потребитель и получатель
- б) владелец или хозяин
- в) входы-выходы
- г) потребитель, исполнитель, владелец, входы-выходы

6. Выберите правильный ответ

Что описывают регламенты бизнес-процесса?

- а) Регламенты описывают порядок действий отдельных исполнителей при реализации бизнес-процесса
- б) Регламенты описывают процессы взаимодействия исполнителей в ходе реализации бизнес-процесса

в) Регламенты описывают общепризнанные способы выполнения соответствующих процессов

7. По форме собственности банки подразделяются на:

- а) универсальные и специализированные
- б) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- в) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
- г) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

8. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) дополнительные офисы
- б) обменные пункты
- в) филиалы и представительства
- г) расчетно-кассовые центры

9. ...банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

10. Субъектами кредитной сделки являются

- а) кредитор
- б) ценные бумаги и валютные средства
- в) товары, находящиеся в обороте
- г) кредитор и заемщик

11. Процедура оценки банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, а также определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитными договорами называется...

12. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть?

- а) возвратность
- б) платность
- в) дифференцированность
- г) обеспеченность.

13. Кредит, при котором ссуда предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков называется ...

- а) контокоррентный кредит
- б) синдицированный кредит
- в) потребительский кредит
- г) бланковый кредит.

14. Оценку в баллах характеристик, которые дают возможность достаточно точно установить уровень кредитного риска при предоставлении банковского кредита тому или иному заемщику, осуществляют при:

- а) клиринге;
- б) скоринге;
- в) процессинге;
- г) андеррайтинге.

15. Форма кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете, называется:

- а) овердрафтом;
- б) факторингом;
- в) форфейтингом.

16. Что такое межбанковский кредит?

- а) только активная операция банка;
- б) только пассивная операция банка;
- в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка.

17. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?

- а) текущий;
- б) депозитный;
- в) ссудный.

18. Кому может быть выдан кредит Банком России?

- а) предприятию;
- б) коммерческому банку;
- в) частному лицу.

19. Какими резервами коммерческих банков являются средства кредитных организаций, которые хранятся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами?

- а) излишними;
- б) свободными;
- в) обязательными;
- г) дополнительными.

20. В основе процесса лежит:

- а) потребность клиента
- б) возможности банка
- в) стремление все контролировать

21. Предоставление банком кредитов клиентам осуществляется следующими способами:

- а) разовым зачислением средств на банковский счет
- б) выдачей физическому лицу наличных
- в) выдачей юридическому лицу наличных
- г) открытие кредитной линии

22. Кредитоспособность заемщика – это:

- а) возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженность;
- б) способность своевременно погасить кредитную задолженность;
- в) способность генерировать доходы для погашения задолженности.

23. Дайте определение реинжиниринга:

- а) перестройка организационной структуры
- б) изменения в штатном расписании
- в) перепроектирование бизнес-процессов
- г) оптимизация бизнес-плана

24. Что из нижеперечисленного осуществляется кредитным инспектором в первую очередь?

- а) оценка кредитоспособности заемщика
- б) рассмотрение заявки на кредит
- в) контроль за исполнением кредитной сделки

г) оформление кредитного договора.

25. Анализ рынка представляет собой:

- а) аттестацию сотрудников;
- б) рассмотрение и утверждение бюджета;
- в) выяснение рыночной ситуации и возможностей сбыта;
- г) определение финансового результата деятельности предприятия.

**Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов. Вариант содержит 15 заданий

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

**Ситуационные задания**

**Ситуационное задание 1**

Банк «А» осуществляет кредитование таких направлений деятельности, как освоение нововведений, внедрение научно – технических достижений.

Банк «Б» предоставляет финансирование и долгосрочное кредитование, вкладывает капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также в ценные бумаги.

Банк «В» предоставляет суды под имущественный залог (чаще всего под недвижимое имущество).

Соотнесите каждый из трех банков с присущими ему характеристиками.

*Примечание: каждому из трех банков соответствует три характеристики.*

Банк «А»	Ипотечный банк
	Кредитно-финансовая организация
Банк «Б»	Инвестиционный банк
	Сберегательный банк
Банк «В»	Инновационный банк
	Специализированный банк

**Ситуационное задание 2**

Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов.

Дано:  $i = 15\% = 0,15$ ;  $S(0) = 6$  млн. руб.;  $T = 2$  года

Найти: а)  $S(T)$ ; б)  $I$

**Ситуационное задание 3**

На какой срок был выдан кредит в 5000 руб, если при годовой ставке простых процентов  $i = 5\%$  он возрос на 1000 руб.?

Дано: 1)  $i = 5\% = 0,05$ ;  $S(0) = 5000$  руб.;  $S(T) = S(0) + 1000$  руб.

Найти:  $T$

#### Ситуационное задание 4

Коэффициент наращения при начислении простых процентов за 2 года составил 1,5. Какова была годовая процентная ставка?

Дано:  $T = 2$ ;  $U = 1,5$

Найти:  $i$

#### Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

20-17 баллов выставляется обучающемуся, если, ситуация решена верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

16-10 баллов выставляется обучающемуся, если ситуация решена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее  $3/4$  заданий.

9-4 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

3-0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

#### Темы докладов

1. Принципы кредитования коммерческого банка в современных условиях
2. Законодательное регулирование кредитных операций коммерческих банков
3. Особенности применения системного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
4. Особенности применения процессного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
5. Интеграция кредитных процессов в общую систему управления коммерческим банком
6. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода
7. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов
8. Привлечение аутсорсинговых организаций для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках
9. Понятие матричных структур и их использование в деятельности коммерческого банка
10. Управление изменениями в коммерческих банках
11. Реинжиниринг – как метод оптимизации банковских бизнес-процессов
12. Критерии оптимизации кредитного бизнес-процесса
13. Обзор комплексных систем показателей бизнес-процессов

14. Приоритезация кредитных подпроцессов
15. Метода описания банковских бизнес-процессов
16. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов
17. Стратегии и методы управления изменениями кредитных бизнес-процессов
18. Оценка параметров, подвергающихся изменениям в кредитных бизнес-процессах
19. Современных технологии запусков проектов по изменению бизнес-процессов в коммерческих банках
20. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов
21. Обзор действующих программ кредитования коммерческих банков
22. Правое регулирование процесса продажи банковских кредитных продуктов
23. Система кредитования, ее блоки и элементы
24. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
25. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании юридических лиц
26. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
27. Особенности рынка кредитования юридических лиц
28. Специфические черты банковского кредитования юридических лиц
29. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц и их включение в банковский бизнес-процесс кредитования юридических лиц
30. Рейтинговые системы оценки заемщиков юридических лиц

применения.

**Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

-20-10 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 9-3 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

2-0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **Темы для групповых дискуссий**

по дисциплине **Кредитование предприятий как банковский бизнес-процесс**

1. Виды современных программных комплексов, используемых для описания кредитных бизнес-процессов.
2. Методы измерения продолжительности кредитных бизнес процессов.
3. Измерение стоимостных параметров бизнес-процессов (себестоимости, прибыльности, экономической добавленной стоимости).
4. Методы оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц;
5. Виды стратегий коммерческого банка по кредитованию юридических лиц.

Форма организации – дискуссия на семинарском занятии.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

20-15 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

14-10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

9-3 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

2-0 б – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

### **Аналитические задания**

Задание 1. С использованием сайтов Интернета произвести обработку и систематизацию собранной информации о кредитных операциях коммерческих банков, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период.

Задание 2. Сделать сравнительный анализ существующих на рынке предложений по кредитным продуктам для юридических лиц, используя материалы сети Интернет.

Задание 3. Разработайте программу мотивации персонала для целей внедрения изменений в кредитные бизнес-процессы коммерческого банка.

Задание 4. Проведите ранжирование банковских бизнес-процессов по степени важности, распределите ответственность за бизнес-процессы на верхнем уровне среди подразделений банка, определите владельцев бизнес-процессов.

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел.

Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист. Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

Образец оценочного листа:

ФИО участников	Постановка задачи	Качество доклада	Качество наглядного материала (презентации, проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО

**Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

- 20-16 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 35
- 15-10 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 30
- 9-4 баллов выставляется, если магистрант принял участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 20
- 3-0 баллов выставляется, если магистрант не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов менее 20

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### «Кредитование предприятий как банковский бизнес-процесс»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории бизнес-процессов применительно к банку и акцентируется внимание на кредитных бизнес-процессах, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

### *Методические рекомендации по подготовке к групповым дискуссиям выполнению аналитических заданий*

При подготовке к групповым дискуссиям и выполнении групповых аналитических заданий группы студентов из 2-3 человек формируются

заранее.

Для проведения групповых дискуссий выбирается инициатор дискуссии. Он готовит сообщение на 3-5 минут по обсуждаемому вопросу. Далее слово предоставляется всем участникам (по желанию). Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы. Модератором дискуссии выступает преподаватель, он фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. На заключительном этапе подводятся итоги и выполняется самооценка и оценка участия в дискуссии.

Для выполнения аналитических заданий используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки

Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала. Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист. Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.