

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.04.2024 14:34:03
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

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

Направление 38.04.01 Экономика
магистерская программа 38.04.01.16 "Банки и банковская деятельность"

Для набора 2023 года

Квалификация
магистр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	84	84	84	84
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

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

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

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- 1.1 Цели дисциплины: овладение слушателями целостной системой знаний, умений и навыков в области кредитных бизнес-процессов банка, подготовка их к решению профессиональных задач в этой области.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4:Способен консультировать клиентов кредитной организации, относящихся к юридическим лицам различных организационно-правовых форм, по вопросам их участия в сделках кредитования

ПК-5:Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
основные этапы сбора, обобщения и анализа информации для оценки мероприятий в области политики банка; современные научные подходы, приёмы, принципы и методы изучения банковского рынка (соотнесено с индикатором ПК-4.1); отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике управления кредитованием в банке; кредитные продукты, правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в области управления кредитными бизнес-процессами(соотнесено с индикатором ПК-5.1);
Уметь:
находить, анализировать, критически оценивать, выбирать и применять информацию о состоянии рынка банковских кредитных корпоративных продуктов, кредитной политики банка(соотнесено с индикатором ПК-4.2); выявлять проблемы в области управления кредитными бизнес-процессами банка, и решать их на примере конкретных ситуаций(соотнесено с индикатором ПК-5.2);
Владеть:
подготовки аналитических материалов для принятия решений в области управления кредитованием(соотнесено с индикатором ПК-4.3); поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере оценки и оптимизации кредитных бизнес-процессов(соотнесено с индикатором ПК-5.3);

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Применение процессного подхода к организации кредитования в коммерческом банке»				
1.1	Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов» Цели и задачи моделирования бизнес-процессов. Современные методы построения моделей бизнес-процессов. Основы структурного анализа методологии SADT. Описание стандарта IDEF0. Информационная подсистема для обслуживания кредитного бизнес-процесса и основы его документирования. /Лек/	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5
1.2	Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке» Кредитные продукты коммерческого банка. Современные модели управления системой кредитования (на основе системного и процессного подходов). Целеполагание, построение, анализ и оптимизация цепочек создания ценностей для клиентов, установление требований к входу процессу кредитования, формирование системы (сети) бизнес- процессов банка /Лек/	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.3	<p>Тема 1.1 «Введение. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс»</p> <p>Семинар по анализу современной системы кредитования</p> <p>Принципы, субъекты и объекты системы кредитования.</p> <p>Правовые основы кредитных отношений банка с клиентами.</p> <p>Практическое занятие</p> <p>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. .</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.4	<p>Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов»</p> <p>Семинар по измерению параметров бизнес-процессов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Практическое занятие</p> <p>Кейс-стади по расчету экономии рабочего времени и трудозатрат от оптимизации бизнес-процесса, составление прогноза выдачи кредитов с учетом перестройки бизнес-процесса, разработка планов по изменению структуры кредитных подразделений, распределение функций в соответствии с новым бизнес-процессом. /Пр/</p>	3	4	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.5	<p>Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке »</p> <p>Практическое занятие</p> <p>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.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.6	<p>Тема 1.1 «Введение. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс»</p> <p>Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме.</p> <p>Подготовка к семинару по виду применяемого в коммерческом банке подхода к организации системы кредитования.</p> <p>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.</p> <p>/Ср/</p>	3	8	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.7	Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов банка» Изучение специальной литературы по теме. Подготовка к семинару. Подготовка к выполнению кейс-стадии по расчету экономии рабочего времени и трудозатрат от оптимизации бизнес-процесса, разработка планов по изменению структуры кредитных подразделений, распределение функций в соответствии с новым бизнес-процессом Экспериментальное измерение времени основных этапов кредитного бизнес-процесса /Ср/	3	8	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.8	Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке» Подготовка к семинару. Подготовка к практическому заданию – составление карты бизнес-процессов коммерческого банка /Ср/	3	8	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
	Раздел 2. «Анализ, проектирование и реинжиниринг кредитных бизнес-процессов в зависимости от типов клиентов»				
2.1	Тема 2.1 «Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов» Кредитный бизнес-процесс, его особенности. Система управления бизнес-процессами. Особенности измерения параметров 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. Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования физических лиц» Организационная структура подразделений, занимающихся кредитованием физических лиц. Маркетинговый анализ и структура стратегии продвижения кредитных продуктов для физических лиц. Методы оценки кредитного риска, используемые при кредитовании физических лиц. Описание бизнес- процесса предоставления кредита физическому лицу. Бизнес-процесс по взысканию задолженности с физического лица /Лек/	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.2	Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц» Характеристика кредитных продуктов для юридических лиц («овердрафтное» кредитование, стандартные кредиты (на пополнение оборотных средств), инвестиционное кредитование, выдача банковских гарантий, лизинг, факторинг). Организационные системы принятия решений о выдаче кредита юридическому лицу Основы выстраивания взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами. Тема 2.4 «Реинжиниринг бизнес-процессов» Сущность реинжиниринга бизнес-процессов. Условия успешного реинжиниринга и факторы риска. Участники реинжиниринговой деятельности. Виды реинжиниринга. Основные принципы и правила реинжиниринга. Реализация реинжиниринга бизнес- процессов, работа с сопротивлениями при внедрении. /Лек/	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.3	<p>Тема 2.1 «Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов»</p> <p>Семинар по организации проектов по изменения существующих кредитных бизнес-процессов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - типы изменений в кредитном бизнес-процессе; - технологии реинжиниринга и постоянного совершенствования; - план перехода к процессному управлению системой кредитования и проектов оптимизации кредитных подразделений; - этапы типового проекта по описания и оптимизации кредитного бизнес-процесса; - управление и мотивация персоналом при изменении кредитных бизнес-процессов. <p>Практическое занятие</p> <p>Работа в исследовательских группах. Разработка программ мотивации персонала для целей внедрения изменений в кредитные бизнес-процессы коммерческого банка. Защита программ.</p> <p>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.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.4	<p>Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования физических лиц»</p> <p>Семинар-дискуссия по кредитным продуктам для физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды кредитов, предоставляемых коммерческими банками физическим лицам; - организационная структура подразделений, предоставляющих кредиты физическим лицам; - методы оценки кредитного риска при кредитовании физических лиц; - виды стратегий коммерческого банка по кредитованию физических лиц. <p>Практическое занятие</p> <p>Работа в исследовательских группах. мониторинг программ кредитования физических лиц. Сделать сравнительный анализ существующих на рынке предложений.</p> <p>/Пр/</p>	3	4	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.5	<p>Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц»</p> <p>Семинар по кредитным продуктам для юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные виды кредитных продуктов для юридических лиц; - организационная структура подразделения, занимающихся кредитования юридических лиц; - основные способы привлечения на кредитования юридических лиц. - методы оценки риска при кредитовании юридических лиц. <p>Практическое занятие</p> <p>Работа в исследовательских группах. мониторинг программ кредитования юридических лиц. Сделать сравнительный анализ существующих на рынке предложений.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.6	<p>Тема 2.1 «Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров 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. Подготовка перехода к процессному управлению системой кредитования и проектов оптимизации кредитного бизнес-процесса /Ср/</p>	3	10	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.7	<p>Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования физических лиц» Проведение анализа программ кредитования физических лиц коммерческими банками. Выявление наиболее популярных и востребованных банковских кредитных продуктов на региональном кредитном рынке, определение анализ сложившейся ситуации. /Ср/</p>	3	10	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.8	<p>Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организация системы кредитования юридических лиц» Анализ программ кредитования юридических лиц с учетом их специфики деятельности. Подготовка линейки кредитных продуктов для различных субъектов юридических лиц. Тема 2.4 «Реинжиниринг бизнес-процессов» Изучение специальной литературы, разновидности реинжиниринга. Основные принципы и правила реинжиниринга. Реализация реинжиниринга бизнес-процессов, работа с сопротивлениями при внедрении. /Ср/</p>	3	20	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.9	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента 1. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода 2. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов 3. Привлечение аутсорсинговых организация для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках 4. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов 5. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов 6. Характеристика кредитных продуктов для физических лиц (потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, кредитование по банковским картам). Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	3	20	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.10	/Экзамен/	3	36	ПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л1.2	Репин В. В.	Бизнес-процессы. Моделирование, внедрение, управление	М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014	25
Л1.3	Милицкая Е., Оверченко М.	Руководство по улучшению бизнес-процессов: практическое пособие	Москва: Альпина Паблишер, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=288784 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Тавасиев, А. М.	Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71190.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Крышкин О.	Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы: практическое пособие	Москва: Альпина Паблишер, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=279758 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Умнова, Е. Г.	Моделирование бизнес-процессов с применением нотации BPMN: учебно- методическое пособие	Саратов: Вузовское образование, 2017	http://www.iprbookshop.ru/67840.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	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	http://www.iprbookshop.ru/81841.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=561850 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

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

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов 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 (МОДУЛЯ)

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.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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
<p>ПК-4 Способен консультировать клиентов кредитной организации, относящихся к юридическим лицам различных организационно-правовых форм, по вопросам их участия в сделках кредитования</p>			
<p><i>Знания:</i></p> <p>основные этапы сбора, обобщения и анализа информации для оценки мероприятий в области политики банка; современные научные подходы, приёмы, принципы и методы изучения банковского рынка;</p>	<p>Участие в опросе</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>О (1-55),</p> <p>ВЭ (1-8,30-36,39-40)</p>
<p><i>Умения:</i></p> <p>находить, анализировать, критически оценивать, выбирать и применять информацию о состоянии рынка банковских кредитных корпоративных продуктов, кредитной политики банка</p>	<p>участие в групповых дискуссиях</p> <p>выполнение аналитических заданий</p>	<p>Обоснованность обращения к базам данных, целенаправленность поиска информации, использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) при подготовке к дискуссии, умение организовать дискуссию Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при выполнении аналитических заданий, использование дополнительной литературы и профессиональных баз данных, обоснованность</p>	<p>ГД (1-7)</p> <p>А3 (1-5),</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	<p>обращения к базам данных, оформление кратким выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	ВЭ ((1-8,30-36,39-40))
<p><i>Навыки:</i></p> <p>подготовки аналитических материалов для принятия решений в области управления кредитованием;</p>	<p>написание доклада</p> <p>выполнение аналитических заданий</p>	<p>Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при подготовке доклада, аргументация своей позиции</p> <p>Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при выполнении аналитических заданий, использование дополнительной литературы и профессиональных баз данных, обоснованность обращения к базам данных, оформление кратким выводом</p>	<p>Д (1-40)</p> <p>АЗ (1-5),</p>
	ответы в ходе промежуточной аттестации	<p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов</p>	ВЭ (1-8,30-36,39-40)

		Интернет	
ПК 5 Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка			
<p><i>Знания:</i> отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике управления кредитованием в банке; кредитные продукты, правила и процедуры, методы и приемы принятия организационно-управленческих решений в области управления кредитными бизнес-процессами</p>	<p>решение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам учебной литературы.</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Т (1-25)</p> <p>ВЭ (9-29.37,38,41-50)</p>
<p><i>Умения:</i> выявлять проблемы в области управления кредитными бизнес-процессами банка, и решать их на примере конкретных ситуаций</p>	<p>решение ситуационных заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>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 (1-3)</p> <p>ВЭ (9-29.37,38,41-50)</p>

<i>Навыки:</i> поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере оценки и оптимизации кредитных бизнес-процессов	решение ситуационных заданий ответы в ходе промежуточной аттестации	решение ситуационных заданий соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения. полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	СЗ (1-3) ВЭ (9-29.37,38,41-50)

О – устный опрос, 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

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

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

К комплекту экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

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

по дисциплине Кредитование как банковский бизнес-процесс

1. Процентная политика банка:

- а) определяется другими финансовыми политиками банка;
- б) сама определяет другие финансовые политики банка;
- в) выступает одной из равных по статусу финансовых политик и должна быть согласована с ними.

2. Какой из вариантов процентной политики требует от банка наибольшей степени организационно-управленческой культуры:

- а) ориентация на расширение процентного диапазона;
- б) ориентация на сужение процентного диапазона;
- в) ориентация на использование «плавающих» процентных ставок.

3. Внешние факторы, влияющие на кредитную политику банка:

- а) специализация банка;
- б) состояние межбанковской конкуренции;
- в) банковское законодательство;
- г) состояние ликвидности банка;
- д) денежно-кредитная политика Банка России.
- е) ресурсная база банка, ее структура;
- ж) общее состояние экономики.

4. Документ о кредитной политике банка должен содержать:

- а) лимит ссудного портфеля и его долю в общей сумме работающих активов;
- б) приоритетные категории заемщиков и принципы их обслуживания;
- в) основные этапы кредитного процесса, их содержание и требования, предъявляемые к ним;

- г) полномочия менеджеров по принятию решений о выдаче кредитов;
- д) порядок утверждения выдачи крупных кредитов;
- е) требования по соблюдению банковской тайны;
- ж) критерии качества структуры ссудного портфеля;
- з) состав Кредитного комитета;
- и) средняя доходность портфеля и отдельных его элементов.

5. Применение процессного подхода к организации кредитования в банке позволяет:

- а) достигнуть синергетического эффекта от взаимодействия всех бизнес-процессов, ориентированных на достижение стратегической цели развития банка;
- б) повысить качество коммуникативного взаимодействия между участниками процесса;
- в) увеличить конкурентоспособность предоставляемых банковских продуктов;
- г) оптимизировать использование информационных и трудовых ресурсов;
- д) увеличить скорость осуществления кредитного процесса и подготовить решения для его автоматизации.

6. Процесс принятия управленческих решений зависит от:

- а) качества информации о текущем состоянии бизнес-процесса
- б) развития во времени бизнес-процесса
- в) количества времени, затрачиваемого на определенные бизнес-процессы

7. Составные элементы управления кредитным портфелем:

- а) сопоставление структуры кредитного портфеля банка с банками-конкурентами;
- б) определение критериев оценки кредитов, составляющих портфель банка;
- в) определение структуры кредитного портфеля в разрезе групп субъектов, их отраслевой принадлежности, валюты и сроков кредитования;
- г) определение видов ссудных счетов;
- д) выявление причин изменения структуры кредитного портфеля, их оценка;
- е) оценка рисков кредитного портфеля;
- ж) определение достаточной величины резерва для покрытия возможных потерь по ссудам;
- з) разработка мероприятий по улучшению структуры и качества кредитного портфеля и управления им.

8. Показатели, используемые при оценке качества кредитного портфеля банка:

- а) средний уровень доходности;
- б) средний уровень рисковости;
- в) структура портфеля по видам ссуд;
- г) структура портфеля по формам обеспечения.

9. Исследование потребностей клиентов осуществляется:

- а) анализа документов;
- б) методом наблюдения и экспертных оценок;
- в) методом определения спроса потребителей;
- г) все вышперечисленное.

10. Мотивация означает:

- а) побуждение, вызывающее активность человека и ее направление;
- б) производство продукции;
- в) разработку и реализацию денежно-кредитной политики;
- г) приобретение необходимых товаров и услуг.

11. Что такое основной бизнес процесс?

- а) это процесс, обеспечивающий банк ресурсами.
- б) процесс, который добавляет ценность конечному продукту.
- в) процесс, который всем управляет.

12. Владелец процесса отвечает за...

- а) спокойствие сотрудников
- б) затраты процесса
- в) ход и результаты процесса

13. В основе процесса лежит:

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

14. Эффективность процесса — это

- а) получается результат или нет
- б) время, затраченное на процесс
- в) соотношение затрат и полученного результата

15. В основе процессного управления лежит понимание того что:

- а) процессы производят продукты, ориентированные на клиента
- б) процессы обеспечивают существование банка
- в) процессы являются залогом эффективности деятельности банка

16. Выстройте в хронологическом порядке использование управленческих функций, при применении в банке процессного подхода:

- а) мотивация
- б) контроль
- в) коммуникации
- г) принятие решений
- д) планирование
- е) организация

17. К методам мотивации персонала относятся:

- а) экономические методы;
- б) методы оптимизации
- в) психологические поощрения;
- г) статистические методы
- д) математические методы
- е) методы партисипативности;
- ж) методы расширения и обогащения работы;
- з) методы устранения отрицательных стимулов;
- д) целевой метод;
- е) дисциплинарные методы.

18. Наиболее полно сущность кредитной политики (КП) банка характеризует следующее определение:

- а) КП — политика формирования кредитного портфеля банка
- б) КП — определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитного отдела банка
- в) КП — определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска.

19. К элементам бизнес-процесса кредитования физических лиц относятся:

- а) маркетинговый анализ рынка
- б) скоринговая модель оценки
- в) процедура рассмотрения заявки на получение кредита
- г) получение информации по телефону
- д) выдача кредита
- е) мониторинг выполнения условия кредитного договора
- ж) оформление страховки

20. Дайте определение реинжиниринга:

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

21. Какая организационная структура используется для управления бизнес-процессами?

- а) линейно-функциональная;
- б) матричная;
- в) дивизиональная.

22. На какой стадии реинжиниринга строятся принципиальные схемы бизнес-процессов, позволяющие понять сущность бизнес-процесса в целом и выявить направления реорганизации бизнес-процессов.

- а) прямого инжиниринга;
- б) разработки проекта реинжиниринга бизнес-процессов;
- в) обратного инжиниринга.

23. Функция банковского кредитования физических лиц, которая отвечает за удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счёт временно свободных ресурсов других лиц, называется...

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

25. Совокупность взаимосвязанных мероприятий или работ, направленных на создание определённого продукта или услуги для потребителей, называется ...

Ключи к тестам:

1-в; 2-в; 3-б,в,д,ж; 4-б,в,г,д,е,ж,з; 5-а,г,д; 6-а; 7-б,в,д,е,ж,з; 8-в,г; 9-в; 10-а; 11-в; 12-в; 13-а; 14-в; 15-в; 16-д,е,г,в,а,б; 17-а,б,в,е; 18-в; 19-б,в,д,е,ж; 20-в; 21-а; 22-б; 23-перераспределительная; 24-кредитование; 25-бизнес-процессом.

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

Вопросы для устного опроса

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

1. Содержание понятия «кредитная система»
2. Какими признаками должна обладать система кредитования?

3. Из каких элементов должна состоять система кредитования?
4. Как взаимодействуют кредитная система, система кредитования и система денежно-кредитных институтов?
5. Что собой представляет базовый (фундаментальный) блок системы кредитования?
6. Каков состав организационного блока?
7. Из каких элементов состоит регулирующий блок?
8. Сформулируйте определение понятия «бизнес-процесс»
9. Перечислите основные элементы бизнес-процессов в коммерческом банке
10. Принципы выделения бизнес-процессов в коммерческом банке
11. Дайте классификацию банковских бизнес-процессов
12. Какие существуют типы организационных структур процессного подхода?
13. Как построить систему управления бизнес-процессами коммерческого банка и обеспечить ее эффективное функционирование?
14. Какие нормативные документы необходимы для системы управления бизнес-процессами и что они должны содержать?
15. Как взаимосвязаны бизнес-процессы со стратегией коммерческого банка, персоналом, операционным риском, менеджментом качества и системами управления?
16. Кто в коммерческом банке должен заниматься описанием и управлением бизнес-процессами
17. Как шаг за шагом описать и регламентировать бизнес-процессы коммерческого банка
18. Какие методы анализа бизнес-процессов используются в коммерческих банках и в чем их особенности?
19. Как разработать и внедрить комплексную бизнес-модель коммерческого банка?
20. Как должен выглядеть единый центр управления качеством и эффективностью деятельности коммерческого банка?
21. Как правильно выбрать, внедрить и использовать программные продукты бизнес-моделирования в коммерческом банке для решения задач управления процессами и организационного развития? Как решать эти задачи?
22. Какие существуют модели построения бизнес-процессов?
23. В чем заключаются особенности кредитного бизнес-процесса?
24. Дайте определение понятию «кредитная политика коммерческого банка»
25. По каким критериям возможно оценить качество кредитного бизнес-процесса?
26. Охарактеризуйте стратегию процессного совершенствования коммерческого банка
27. Назовите основные параметры бизнес-процессов
28. Справедливо ли утверждение, что кредитование – это один из важнейших банковских бизнес-процессов? Обоснуйте свой ответ.
29. Какие возможны типы изменений в кредитном бизнес-процессе?
30. Охарактеризуйте основные этапы типового проекта по описанию и оптимизации кредитного бизнес-процесса
31. Какие тенденции в развитии системы кредитования физических лиц вы знаете?
32. Что является ведущей тенденцией кредитования физических лиц на современном этапе?
33. Расскажите, в чем проявляется тенденция к расширению системы кредитования физических лиц?
34. Какие факторы ограничивают развитие системы кредитования физических лиц?
35. По каким направлениям в дальнейшем может развиваться и совершенствоваться система кредитования физических лиц?
36. Каковы основные критерии оценивания кредитоспособности заемщика физического лица?
37. Каково значение оценки кредитоспособности заемщика физического лица в современной экономике?
38. Что такое скоринг, скоринговая оценка, скоринговая модель, банковская скоринговая система?
39. Сформулируйте определение понятия «бюро кредитных историй»
40. Дайте определение понятию «коллекторское агентство», правовое регулирование деятельности коллекторских агентств

41. Какие составляющие оценки кредитоспособности заемщика юридического лица, используемые в современной практике, вы знаете?
42. Какие существуют направления анализа при оценке кредитоспособности заемщика юридического лица?
43. Какие методы используются для оценки финансовой устойчивости заемщика юридического лица?
44. В чем заключается расчет и анализ структурных показателей заемщика юридического лица?
45. Как рассчитываются и анализируются финансовые коэффициенты деятельности заемщика юридического лица?
46. В чем состоит суть факторного анализа показателей кредитоспособности заемщика юридического лица?
47. Какие рейтинговые модели вы знаете?
48. Какие факторы, характерные для России, не учитывают западные рейтинговые модели?
49. На что необходимо обращать основное внимание при анализе характера заемщика юридического лица и качества представленных им данных?
50. Как коммерческим банком-кредитором определяется сумма денег, необходимая заемщику юридическому лицу?
51. Какие вы знаете основные виды кредитов, предоставляемых заемщикам юридическим лицам?
52. Какие виды кредитных линий коммерческие банки предоставляют заемщикам юридическим лицам?
53. В чем заключается суть открытия кредитной линии как способа размещения средств?
54. Для чего открывается рамочная кредитная линия?
55. В чем основное отличие овердрафтного кредитования от других видов кредита, предоставляемых коммерческими банками заемщикам юридическим лицам?

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 20 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

1. Особенности применения процессного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
 2. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода
 3. Привлечение аутсорсинговых организаций для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках
4. Методы измерения продолжительности кредитных бизнес-процессов
5. Ранжирование кредитных бизнес-процессов и разработка стратегии процессного совершенствования
 6. Развитие и применение реинжиниринга в России
 7. Участники реинжиниринговой деятельности в коммерческом банке, реализация реинжиниринга банковского бизнес-процесса

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 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

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

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

0 б – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Аналитические задания (типовые)

по дисциплине

Кредитование как банковский бизнес-процесс

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. Провести сравнительный анализ существующих на рынке предложений по кредитным продуктам для физических лиц, используя материалы сети Интернет.

Задание 3. Провести сравнительный анализ существующих на рынке предложений по кредитным продуктам для юридических лиц, используя материалы сети Интернет.

Задание 4. Разработать программу мотивации персонала для целей внедрения изменений в кредитные бизнес-процессы коммерческого банка

Задание 5. Произвести расчет экономии рабочего времени и трудозатрат от оптимизации бизнес-процесса, составьте прогноза выдачи кредитов с учетом перестройки бизнес-процесса, разработайте план по изменению структуры кредитных подразделений, распределению функций в соответствии с новым бизнес-процессом.

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

Ситуационные задания (типовые)

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

Ситуационное задание 1

ООО «Аметист», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары – 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару. Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога;
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары;
3. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

Ситуационное задание 2

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб. Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Ситуационное задание 3

ООО «Континент» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 000 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка. На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб.. Выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб. Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Континент» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями.

Ключи к ситуационным заданиям

Ситуационное задание 1

Вопрос 1.

Рассчитаем сумму, которую должен будет вернуть заемщик банку:

$$1500 * (1 + 0,24 * 90 / 360) = 1590 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем оценочную стоимость залога:

$$2,5 * 500 = 1250 \text{ тыс. руб.}$$

Оценочная стоимость залога не покрывает объем предоставленных заемных средств. Таким образом, требование достаточности не соблюдено.

Вопрос 2.

Основные требования к предмету залога – это достаточность и ликвидность.

Вопрос 3.

Заклад отличается от других видов залога тем, что при передаче предмета залога кредитору право собственности на него не переходит.

Ситуационное задание 2

Рассчитаем предельный размер кредитного портфеля корпоративным клиентам:

$$61480 * 5 = 307400 \text{ тыс. руб.}$$

Определим неиспользованный объем кредитного портфеля:

$$307400 - 262400 = 45000 \text{ тыс. руб.}$$

Запрашиваемая сумма кредита (18500 тыс. руб.) меньше, чем остаток неиспользованного кредитного портфеля (45000 тыс. руб.).

Таким образом кредит коммерческому предприятию в размере 18500 тыс. руб. может быть предоставлен.

Ситуационное задание 3

1) Рассчитаем предельный размер кредитов торгово-снабженческим фирмам:

$$77697 * 350 / 100 = 271939,5 \text{ тыс. руб.}$$

2) Определим объем неиспользованного кредитного портфеля на момент подачи кредитной заявки:

$$271939,5 - 268179 = 3760,5 \text{ тыс. руб.}$$

Запрашиваемая сумма кредита (15000 тыс. руб.) больше, чем остаток неиспользованного кредитного портфеля (3760,5 тыс. руб.).

3) Определим объем неиспользованного кредитного портфеля через пять дней:

$3760,5 + 11450 = 15210,5$ тыс. руб.

Запрашиваемая сумма кредита (15000 тыс. руб.) меньше, чем остаток неиспользованного кредитного портфеля через пять дней (15210,5 тыс. руб.).

В настоящий момент кредит ООО «Континент» в размере 15 млн. руб. не может быть предоставлен. Следует отложить выдачу кредита на срок пять дней (до погашения других кредитов торговыми организациями).

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 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).

8 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.

6 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.

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

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

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. Характеристика основных этапов кредитного процесса.
6. Интеграция кредитных процессов в общую систему управления коммерческим банком
7. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода
8. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов
9. Привлечение аутсорсинговых организаций для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках
10. Понятие матричных структур и их использование в деятельности коммерческого банка
11. Управления изменениями в коммерческих банках
12. Реинжиниринг – как метод оптимизации банковских бизнес-процессов
13. Критерии оптимизации кредитного бизнес-процесса
14. Обзор комплексных систем показателей бизнес-процессов
15. Приоритезация кредитных подпроцессов
16. Метода описания банковских бизнес-процессов
17. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов
18. Стратегии и методы управления изменениями кредитных бизнес-процессов
19. Оценка параметров, подвергающихся изменениям в кредитных бизнес-процессах

20. Современные технологии запусков проектов по изменению бизнес-процессов в коммерческих банках
21. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов
22. Обзор действующих программ кредитования коммерческих банков
23. Правовое регулирование процесса продажи банковских кредитных продуктов
24. Система кредитования, ее блоки и элементы
25. Характеристика кредитных продуктов для физических лиц (потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, кредитование по банковским картам). Способы привлечения потенциальных заемщиков: физических лиц
26. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании физических лиц
27. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
28. Этапы выдачи кредитов физическим лицам
29. Особенности мониторинга кредитных договоров, заключенных с физическими лицами
30. Скоринговые методы оценки физических лиц
31. Современные маркетинговые компании анализа розничного кредитного рынка
32. Сегментирование розничных клиентов банка
33. Критерии оценки качества розничного кредитного портфеля
34. Способы привлечения потенциальных заемщиков: физических лиц
35. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании юридических лиц
36. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
37. Особенности рынка кредитования юридических лиц
38. Специфические черты банковского кредитования юридических лиц
39. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц и их включение в банковский бизнес-процесс кредитования юридических лиц
40. Рейтинговые системы оценки заемщиков

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

-20 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.

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

- 12 баллов выставляется обучающемуся, 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

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

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. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке. .

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Кредитование 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 устного опроса и посредством 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.

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.