

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Документ

Дата подписания: 24.06.2026 21:48:53

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 как бизнес-процесс**

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры  
38.04.08.06 Финтех в банковском бизнесе и цифровых экосистемах

Для набора 2026 года

Квалификация  
магистр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>3 (2.1)</b>		Итого	
	14			
Неделя				
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	10	10	10	10
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	56	56	56	56
Итого	72	72	72	72

**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., профессор О.Б. Иванова

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

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	овладение слушателями целостной системой знаний, умений и навыков консультирования по вопросам кредитования корпоративных и розничных клиентов с применением современных финансовых технологий
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-5. Способен консультировать по вопросам кредитования корпоративных клиентов с использованием современных технологий**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

возможности финансовых технологий в кредитных сделках с корпоративными и розничными клиентами и механизм кредитного процесса с применением этих технологий (соотнесено с индикатором ПК-5.1)

**Уметь:**

использовать финансовые технологии при консультировании и проведении сделок с корпоративными и розничными клиентами (соотнесено с индикатором ПК-5.2)

**Владеть:**

навыком организации кредитного процесса корпоративных и розничных клиентов с применением современных финансовых технологий (соотнесено с индикатором ПК-5.3).

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Современные финансовые технологии при проведении кредитных сделок

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов с использованием современных финансовых технологий» Цели и задачи моделирования бизнес-процессов. Современные методы построения моделей бизнес-процессов. Информационная подсистема для обслуживания кредитного бизнес-процесса и основы его документирования.	Лекционные занятия	3	2	ПК-5
1.2	Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования» Кредитные продукты. 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.	Лекционные занятия	3	2	ПК-5
1.3	Тема 1.1 «Введение. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс» Практическое занятие по анализу современной системы кредитования Принципы, субъекты и объекты системы кредитования. Правовые основы кредитных отношений банка с клиентами. Практическое занятие С использованием сайтов Интернета произвести обработку и систематизацию собранной информации о кредитных операциях, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период. Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов с использованием современных финансовых технологий» Практическое занятие 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.	Практические занятия	3	2	ПК-5
1.4	Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования» Практическое занятие Ранжирование бизнес-процессов по степени важности, распределение ответственности за бизнес-процессы на верхнем	Практические занятия	3	2	ПК-5

	уровне среди подразделений, определение владельцев бизнес-процессов, работа с матричными структурами.				
1.5	Тема 1.1 «Введение. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме. Подготовка к аналитическому заданию 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.	Самостоятельная работа	3	4	ПК-5
1.6	Тема 1.2 «Моделирование бизнес-процессов с использованием современных финансовых технологий» Изучение специальной литературы по теме. Подготовка к кейсовым заданиям.	Самостоятельная работа	3	6	ПК-5
1.7	Тема 1.3 «Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования» Подготовка к практическому заданию – изучение предложенного материала для участия в групповых дискуссиях.	Самостоятельная работа	3	4	ПК-5

## 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 «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 розничных клиентов» Организационная структура подразделений, занимающихся кредитованием розничных клиентов. Маркетинговый анализ и структура стратегии продвижения кредитных продуктов для розничных клиентов. Методы оценки кредитного риска, используемые при кредитовании розничных клиентов. Описание бизнес- процесса предоставления кредита розничному клиенту. Бизнес-процесс по взысканию задолженности с физического лица	Лекционные занятия	3	2	ПК-5
2.2	Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования корпоративных клиентов» Характеристика кредитных продуктов для корпоративных клиентов («овердрафтное» кредитование, стандартные кредиты (на пополнение оборотных средств), инвестиционное кредитование, выдача банковских гарантий, лизинг, факторинг). Организационные системы принятия решений о выдаче кредита корпоративным клиентам. Основы выстраивания взаимоотношений с корпоративными клиентами.	Лекционные занятия	3	2	ПК-5
2.3	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.	Лекционные занятия	3	2	ПК-5
2.4	Тема 2.1 «Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов» Организация проектов по изменению существующих кредитных бизнес-процессов: - 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. Практическое занятие Разработка программ мотивации персонала для целей внедрения изменений в кредитные бизнес-процессы; расчет экономии рабочего времени и трудозатрат от оптимизации бизнес-процесса, составление прогноза выдачи кредитов с учетом перестройки бизнес-процесса.	Практические занятия	3	2	ПК-5

2.5	<p>Тема 2.1 «Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов» Изучение специальной литературы по теме Подготовка к аналитическому заданию - разработка программ мотивации персонала в целях более эффективного внедрения изменений бизнес- процессов. Подготовка перехода к процессному управлению системой кредитования и проектов оптимизации кредитного бизнес-процесса</p> <p>Тема 2.2 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования розничных клиентов» Проведение анализа программ кредитования розничных клиентов. Выявление наиболее популярных и востребованных банковских кредитных продуктов на региональном кредитном рынке, определение анализ сложившейся ситуации. Работа с предложенными кейсами.</p>	Самостоятельная работа	3	6	ПК-5
2.6	<p>Тема 2.3 «Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования корпоративных клиентов» Анализ программ кредитования корпоративных клиентов с учетом их специфики деятельности. Подготовка линейки кредитных продуктов для различных субъектов корпоративных клиентов. Работа с предложенными кейсами.</p> <p>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.</p>	Самостоятельная работа	3	16	ПК-5
2.7	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода.</li> <li>Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов.</li> <li>Привлечение аутсорсинговых организация для внедрения и модернизации бизнес-процессов.</li> <li>Анализ проектов по внедрению бизнес- процессов</li> <li>Управление персоналом в условиях изменений бизнес-процессов</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice</p>	Самостоятельная работа	3	20	ПК-5
2.8	Подготовка к промежуточной аттестации	Зачет	3	0	ПК-5

#### 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	Семенюта О. Г., Добролежа Е. В., Воробьева И. Г., Соколова Е. М.	Развитие банковского кредитования в России в условиях внешнеэкономических вызовов: монография	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
3	Склярова, Ю. М., Латышева, Л. А., Лапина, Е. Н.	Анализ уровня кредитоспособности сельхозтоваропроизводителей региона с учетом рисков их деятельности и мониторинга механизма их кредитования: монография	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022	ЭБС «IPR SMART»
4	Колесникова, А. В., Самойлова, Я. В.	Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес: учебное пособие	Санкт-Петербург: Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023	ЭБС «IPR SMART»
5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2024	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

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

ИСС «КонсультантПлюс»  
 ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>  
 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>  
 Базы данных Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) <https://www.fintechru.org/>  
 База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

### 5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС  
 LibreOffice.

### 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
<b>ПК-5: Способен консультировать по вопросам кредитования корпоративных клиентов с использованием современных технологий</b>			
З возможности финансовых технологий в кредитных сделках с корпоративными и розничными клиентами и механизм кредитного процесса с применением этих технологий	Решение тестовых заданий участие в групповой дискуссии ответы в ходе промежуточной аттестации	верность ответа на тестовые задания; логичность и содержательность аргументов в дискуссии  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Вопросы к зачету (1-66), тестовые задания (1-40), темы для групповых дискуссий (1-7), аналитические задания (1-4), кейсовые задания (кейсы 1-4), темы докладов (1-40)
У использовать финансовые технологии при консультировании и проведении сделок с корпоративными и розничными клиентами	участие в групповых дискуссиях  выполнение аналитических заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	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 обращения к базам данных, оформление кратким выводом  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Вопросы к зачету (1-66), тестовые задания (1-40), темы для групповых дискуссий (1-7), аналитические задания (1-4), кейсовые задания (кейсы 1-4), темы докладов (1-40)

В навыком организации кредитного процесса корпоративных и розничных клиентов с применением современных финансовых технологий	написание доклада	Системность, выбор и использование способа обработки экономической информации при подготовке доклада, аргументация своей позиции	Вопросы к зачету (1-66), тестовые задания (1-40), темы для групповых дискуссий (1-7), аналитические задания (1-4), кейсовые задания (кейсы 1-4), темы докладов (1-40)
	выполнение аналитических заданий	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	
	решение кейсовых заданий	полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов в ходе решения задания	
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	

## 1.2 Шкалы оценивания:

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

50-100 баллов (зачтено)

0-49 баллов (не зачтено)

## 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 зачету

1. Какие основные возможности финансовых технологий предоставляются в кредитных сделках с корпоративными клиентами?
2. Какие основные возможности финансовых технологий предоставляются в кредитных сделках с розничными клиентами?
3. Какие криптовалюты могут использоваться в финансовых сделках?
4. Как технология блокчейн применяется в кредитных сделках?
5. Что такое цифровая идентификация клиентов и почему она важна для финансовых технологий?
6. Какие риски могут возникнуть при использовании финансовых технологий в кредитных сделках?
7. Какие преимущества облачных технологий при работе с финансовыми операциями?
8. Как улучшаются процессы кредитного скоринга благодаря финансовым технологиям?
9. Какие инновации в области искусственного интеллекта применяются в кредитных сделках с корпоративными клиентами?
10. Какие финансовые инструменты помогают оптимизировать управление ликвидностью в банковском секторе с использованием технологий?
11. Какие роль играют API в улучшении процессов кредитования с клиентами?
12. Какие технологии обеспечивают безопасность финансовых операций в сфере кредитования?
13. Как распознавание образов и машинное обучение помогают предотвратить мошенничество в финансовых сделках?
14. Какие требования к обработке данных (например, GDPR) необходимо учитывать при использовании финансовых технологий в кредитных сделках?
15. Какие факторы могут повлиять на инновационные изменения в кредитных сделках с клиентами?

16. Какие аспекты регулирования финансовых технологий могут влиять на их использование в кредитных сделках?
17. Какие стратегии могут применяться для внедрения финансовых технологий в сфере кредитных операций?
18. Как можно оценить успешность внедрения финансовых технологий в кредитные процессы банка?
19. Какие тенденции в развитии финансовых технологий могут повлиять на будущее кредитование корпоративных и розничных клиентов?
20. Что такое кредитование корпоративных клиентов и как оно отличается от кредитования розничных клиентов?
21. Какие основные риски сопутствуют процессу кредитования корпоративных клиентов?
22. Какие преимущества применения финансовых технологий в процессе кредитования?
23. Какие технологии используются при автоматизации процессов кредитования?
24. Что такое скоринговая модель в кредитовании и как она помогает в принятии решений о выдаче кредита?
25. Какие факторы учитываются при оценке кредитоспособности корпоративного клиента?
26. Какие изменения внесли финтех компании в процесс выдачи кредитов?
27. Что такое peer-to-peer кредитование и как оно работает?
28. Каким образом блокчейн технология может применяться в сфере кредитования?
29. Как влияют big data и искусственный интеллект на улучшение процесса кредитования?
30. Что такое онлайн-кредитование и какие преимущества оно предоставляет клиентам?
31. Какие риски существуют при применении финансовых технологий в кредитовании?
32. Какие изменения в области законодательства могут повлиять на процесс кредитования с учетом финансовых технологий?
33. Какие факторы могут повлиять на принятие решения об отказе в выдаче кредита?
34. Какие аспекты необходимо учитывать при оценке ликвидности корпоративного заемщика?
35. Каким образом процесс кредитования корпоративных клиентов может быть оптимизирован с помощью технологий?
36. Какие метрики могут использоваться для оценки эффективности работы кредитного отдела в банке?
37. Как распознать мошеннические операции в кредитовании с помощью финансовых технологий?
38. Какие основные принципы регулирования деятельности финтех компаний, занимающихся кредитованием, Вы знаете?
39. Какие могут использоваться инструменты для автоматизации процесса кредитования корпоративных и розничных клиентов с применением финансовых технологий?
40. Какие могут использоваться инструменты для аналитики в процессе кредитования корпоративных и розничных клиентов с применением финансовых технологий?
41. Каковы достоинства и недостатки автоматизированных систем мониторинга рисков при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
42. Каковы достоинства и недостатки автоматизированных систем мониторинга рисков при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
43. Каковы достоинства и недостатки системы скоринга и кредитного рейтинга при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
44. Каковы достоинства и недостатки автоматизированные системы управления кредитным портфелем при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
45. Каковы достоинства и недостатки стресс-тестирования и симуляции при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
46. Каковы достоинства и недостатки использования искусственного интеллекта и машинного обучения при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
47. Каковы достоинства и недостатки цифровых платформ рискоуправления при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
48. Каковы достоинства и недостатки автоматизированных систем мониторинга рисков при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
49. Каковы достоинства и недостатки блокчейн-технологий при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
50. Каковы достоинства и недостатки Big Data аналитики при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
51. Каковы достоинства и недостатки RFM-анализа при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
52. Каковы достоинства и недостатки прогностических моделей при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
53. Каковы достоинства и недостатки алгоритмов машинного обучения при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?

54. Каковы достоинства и недостатки API-интеграции между системами при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий?
55. Какие основные преимущества предоставляют электронные системы подписания документов при кредитовании корпоративных и розничных клиентов?
56. Какие технологии обработки документов широко применяются в банковской сфере для ускорения процесса кредитования?
57. Какие возможности предоставляет технология OCR (Optical Character Recognition) для обработки документов в банковской сфере для ускорения процесса кредитования?
58. Какие возможности предоставляет технология NLP (Natural Language Processing) для обработки документов в банковской сфере для ускорения процесса кредитования?
59. Как обеспечивается защита данных и конфиденциальности при использовании электронных систем подписания и обработки документов в процессе кредитования?
60. Каковы технологические требования к электронным системам подписания и обработки документов для обеспечения их надежности и безопасности?
61. Какие методы аутентификации и проверки подлинности документов используются в электронных системах кредитования?
62. Какие возможности предоставляют электронные системы подписания для мониторинга и контроля процесса подписания документов в процессе кредитования?
63. Как электронные системы обработки документов влияют на эффективность процесса кредитования корпоративных и розничных клиентов?
64. Какие проблемы могут возникнуть при внедрении электронных систем подписания и обработки документов в банковскую практику, и какие стратегии и методы их решения существуют?
65. Каковы перспективы развития электронных систем подписания и обработки документов в кредитовании корпоративных и розничных клиентов с учетом тенденций в области финансовых технологий?
66. Какие возможности предоставляет финансовое программное обеспечение, например ERP-системы (Enterprise Resource Planning), бухгалтерские программы, управление кассовым потоком, аналитические инструменты, для сбора данных о финансовом состоянии компании?

### **Критерии оценивания:**

«зачтено» (50-100 баллов) ставится при достаточно полных, аргументированных ответах на основные и дополнительные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью выражения мысли и достаточной обоснованностью выводов, характеризующих знание обязательной литературы, понятийного аппарата.

«не зачтено» (0-49 баллов) ставится, если студент не показывает системы знаний, не выделяет основную мысль, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл или отказывается ответить на вопрос.

### **Тестовые задания**

1. Какие из перечисленных технологий чаще всего используются в процессе скрининга кредитных заявок корпоративными клиентами?
  - а) Blockchain
  - б) Искусственный интеллект
  - в) Big Data аналитика
  - г) Цифровая подпись
2. 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.
3. 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.

4. Какой инструмент финансовых технологий облегчает процесс автоматического принятия решений о выдаче розничных кредитов?

- а) Робо-советники
- б) API банковских данных
- в) Чат-боты
- г) Crowdfunding платформы

5. Какая финансовая технология чаще всего используется для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов?

- а) Распределенные реестры
- б) Машинное обучение
- в) Мобильные платежи
- г) Виртуальные кредитные карты

6. 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.

7. Что такое PSD2 (Payment Services Directive 2) и какое влияние оно оказывает на финансовые технологии в кредитных сделках?

- а) Авторизация платежей
- б) Открытый доступ к банковским данным
- в) Кэшбек программы
- г) Двухфакторная аутентификация

8. Какая финансовая технология позволяет корпорациям эффективно управлять своими финансовыми операциями и рисками?

- а) Цифровой банкинг
- б) Пиринговые платформы (P2P)
- в) Криптовалюты
- г) Финансовые роботы (Robo-advisors)

9. 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

10. Какие из перечисленных технологий чаще всего используются в процессе автоматизации подбора и анализа кредитных продуктов для розничных клиентов?

- а) Интернет вещей (IoT)
- б) Голосовые технологии
- в) Предиктивная аналитика
- г) Блокчейн

11. Какая роль у цифровых платформ в упрощении процесса выдачи кредитов розничным клиентам?

- а) Ускорение проверки кредитной истории
- б) Онлайн консультации с финансовыми аналитиками
- в) Массовая персонализация предложений
- г) Онлайн сбор документов для кредита

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. Исследование потребностей клиентов осуществляется:

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

16. Что такое основной бизнес процесс?

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

17. Какие инструменты финансовых технологий помогают улучшить управление ликвидностью и капиталом в корпоративных кредитных сделках?

- а) Цифровые кошельки
- б) Умные контракты (Smart contracts)
- в) Электронные торговые площадки
- г) API для интеграции банковских систем

18. Какие факторы необходимо учитывать при разработке безопасных финансовых технологий для проведения кредитных сделок с корпоративными клиентами?

- а) GDPR соблюдение
- б) Криптографическая защита данных
- в) Биометрическая идентификация
- г) Расширенные возможности Wi-Fi

19. Какие преимущества предоставляют финансовые технологии для участников кредитного процесса, включая корпоративных и розничных клиентов?

- а) Быстрое принятие решений
- б) Увеличение бюрократии
- в) Ограниченный доступ к финансовым услугам
- г) Необходимость дополнительных бумажных документов

20. Какие финансовые технологии могут использоваться для улучшения процесса кредитования корпоративных клиентов?

- а) ИИ и машинное обучение
- б) Блокчейн
- в) Чат-боты для поддержки клиентов

21. Владелец процесса отвечает за...

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

22. В основе процесса лежит:

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

23. Эффективность процесса — это

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

24. 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

25. Какие данные могут быть использованы при оценке кредитоспособности корпоративного клиента с помощью финансовых технологий?

- а) Финансовые отчеты компании
- б) Данные о прошлых платежах и кредитах
- в) Данные из социальных сетей и интернет-активности

26. Какие преимущества может принести использование роботизированного процесса автоматизации кредитования в банковской сфере?

- а) Уменьшение времени на принятие кредитных решений
- б) Снижение ошибок в процессе принятия решений
- в) Уменьшение участия человеческого фактора в процессе

27. Как финансовые технологии могут помочь банкам в улучшении процесса мониторинга кредитов для корпоративных клиентов?

- а) Автоматизация процесса мониторинга платежей
- б) Использование аналитики для выявления рисков
- в) Внедрение цифровых подписей для управления документами

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

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

29. 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.

30. Какие факторы банк должен учитывать при внедрении новых финансовых технологий в процесс розничного кредитования?

- а) Защита данных клиентов
- б) Стабильность и надежность системы
- в) Уровень технической грамотности персонала

31. Какие инструменты аналитики могут быть полезны при оценке рисков при розничном кредитовании с применением финансовых технологий?

- а) Сегментация клиентов и скоринговая модель
- б) Анализ поведенческих паттернов клиентов
- в) Прогнозирование кредитоспособности на основе данных соцсетей

32. Какие технологии могут быть использованы для повышения эффективности процесса рассмотрения заявок на кредит от розничных клиентов?

- а) Цифровые подписи для ускорения процесса подписания документов
- б) Онлайн-анкеты и сканирование документов
- в) Виртуальные банкиры для консультации клиентов

33. Как влияют финансовые технологии на процесс принятия решений о выдаче кредита корпоративному клиенту?

- а) Улучшение скорости и точности анализа данных
- б) Минимизация возможности мошенничества
- в) Автоматизация процесса выявления финансовых рисков

34. Какие изменения внедрения финансовых технологий могут повлиять на модели кредитного скоринга розничных клиентов?

- а) Использование большего объема данных для прогнозирования
- б) Внедрение биометрической идентификации
- в) Персонализация услуг на основе анализа поведения клиентов

35. Какие основные преимущества могут получить банки при внедрении финансовых технологий в процессе кредитования?

- а) Повышение эффективности и сокращение издержек
- б) Увеличение скорости предоставления кредитов
- в) Улучшение качества обслуживания клиентов

36. 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

37. 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.

38. 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.

39. Дайте определение реинжиниринга:

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

40. 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.

## Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Вариант содержит 20 заданий. Решение каждого задания оценивается в 1 балл.

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

## Темы для групповых дискуссий

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 20 баллов за участие в одной дискуссии.

17-20 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

13-16 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

1-12 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)

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 юридических лиц, используя материалы сети Интернет.

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

Задание 4. 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 за выполнение одного аналитического задания.

16-20 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 35

11-15 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 30

1-10 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

### Кейсовые задания

#### Кейс №1

Вы являетесь финансовым аналитиком в крупном банке, который активно внедряет финансовые технологии для улучшения процессов кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. Вам было поручено провести анализ возможностей финтех-инструментов в области кредитования.

Задание:

Оцените потенциал применения и преимущества финансовых технологий в кредитных сделках для корпоративных клиентов.

Рассмотрите основные инновации в сфере кредитования розничных клиентов с использованием финтех-технологий.

Предложите конкретные примеры успешной реализации финтех-решений в кредитовании и обоснуйте их эффективность.

Опишите возможные риски и вызовы, связанные с интеграцией финтех-инструментов в процессы кредитования и предложите способы их минимизации.

Дополнительные указания:

Ваш анализ должен включать как технические аспекты финтех-инструментов, так и их влияние на бизнес-процессы и клиентское обслуживание.

Обосновывайте свои выводы научными исследованиями, статистическими данными и практическими примерами из финансовой сферы.

Подход к решению:

Анализируйте существующие кейсы успешной интеграции финтех-технологий в кредитование.

Сравните преимущества и недостатки финтех-инструментов по сравнению с традиционными подходами к кредитованию.

Предложите рекомендации по оптимизации использования финтех-инструментов в кредитных операциях банка.

#### Кейс №2

Вы являетесь финансовым аналитиком в крупном банке, который активно внедряет финансовые технологии в свою деятельность. Вашей задачей является проведение анализа и подготовка отчета о возможностях применения финансовых технологий в процессе выдачи кредитов.

Шаги:

Изучите основные этапы кредитного процесса.

Изучите существующие финансовые технологии, которые могут быть применены в кредитном процессе (например, скоринговые системы, блокчейн технологии, онлайн кредитование и т.д.).

Опишите, как конкретно каждая финансовая технология может улучшить эффективность и надежность кредитного процесса.

Проанализируйте потенциальные риски и вызовы при внедрении этих технологий в банковскую деятельность.

Подготовьте презентацию с обоснованием выбора конкретных финансовых технологий для вашего банка и предложениями по их внедрению.

Критерии оценки:

Глубина анализа кредитного процесса и применения финансовых технологий.

Оригинальность и качество предложений по внедрению технологий.

Умение оценивать потенциальные риски и проблемы внедрения.

Ясность и качество презентации и обоснования выбора технологий.

Дополнительное задание (для продвинутых студентов):

Проведите SWOT-анализ (анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз) внедрения финансовых технологий в кредитный процесс вашего банка и предложите стратегию минимизации угроз и усиления возможностей.

### Кейс №3

Компания "Т" - консалтинговое агентство, специализирующееся на финансовых технологиях, приглашает студентов учебного заведения на стажировку. Студентам нужно провести анализ финансового состояния компании "Х" и подготовить рекомендации по оптимизации ее финансовых процессов. Для этого используйте доступные финансовые технологии, такие как аналитические платформы, роботизированные процессы, блокчейн и др.

Задачи студентов:

Охарактеризовать возможности финансовых технологий (например, финансового программного обеспечения (ПО), облачных сервисов, финтех-платформ, API, искусственного интеллекта и машинного обучения и др.) для сбора данных о финансовом состоянии компании.

Собрать данные о финансовом состоянии "Х" с помощью финансовых технологий.

Анализировать данные и выявить ключевые финансовые показатели и проблемные моменты.

Подготовить презентацию с рекомендациями по оптимизации финансовых процессов компании с использованием финансовых технологий.

Цели оценки:

Умение студентов работать с финансовыми технологиями для анализа данных.

Навыки выявления финансовых проблем и предложения их решения с применением инновационных технологий.

Презентационные навыки и умение аргументировать свои рекомендации.

После выполнения задания стажеры будут оценены по качеству анализа, оригинальности решений и умению представить информацию.

### Кейс №4

Разработать комплексное предложение по выдаче кредита для компании-клиента и частного лица, используя инновационные финансовые технологии для ускорения процесса, повышения безопасности и улучшения пользовательского опыта.

Шаги кейса:

Анализ кредитного процесса:

Проведите анализ текущего кредитного процесса для корпоративных и розничных клиентов.

Выделите основные этапы, узкие места и потенциальные улучшения.

Исследуйте современные финансовые технологии, которые могут быть применены для оптимизации кредитного процесса.

Выберите наиболее подходящие инструменты для автоматизации, аналитики и управления рисками.

Разработка предложения:

Составьте план по внедрению выбранных финтех решений в кредитный процесс.

Опишите ожидаемые результаты, выгоды для компании и клиентов.

Презентация решения:

Подготовьте презентацию своего предложения, демонстрируя основные моменты и плюсы использования финтех.

Подготовьтесь к ответам на вопросы жюри.

Ожидаемый результат:

Студенты должны представить свое комплексное предложение по организации кредитного процесса с использованием финтех, обосновав выбор инструментов, потенциальные выгоды и показатели успеха.

### Критерии оценивания

Максимум 20 баллов за решение одного кейсового задания.

16-20 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

11-15 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

1-10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

### Темы докладов

1. Принципы кредитования коммерческого банка в современных условиях
2. Цифровая идентификация клиентов, важность для финансовых технологий
3. Законодательное регулирование кредитных операций коммерческих банков
4. Риски, возникающие при использовании финансовых технологий в кредитных сделках
5. Особенности применения системного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
6. Особенности применения процессного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
7. Характеристика основных этапов кредитного процесса
8. Основные требования к обработке данных (например, GDPR) при использовании финансовых технологий в кредитных сделках
9. Стратегии, применяемые для внедрения финансовых технологий, в сфере кредитных операций
10. Интеграция кредитных процессов в общую систему управления коммерческим банком
11. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода
12. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов
13. Привлечение аутсорсинговых организация для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках
14. Достоинства и недостатки стресс-тестирования и симуляции при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий
15. Достоинства и недостатки использования искусственного интеллекта и машинного обучения при кредитовании корпоративных и розничных клиентов с использованием финансовых технологий
16. Понятие матричных структур и их использование в деятельности коммерческого банка
17. Управления изменениями в коммерческих банках
18. Рейнжиниринг – как метод оптимизации банковских бизнес-процессов
19. Критерии оптимизации кредитного бизнес-процесса
20. Обзор комплексных систем показателей бизнес-процессов
21. Обеспечение защиты данных и конфиденциальности при использовании электронных систем подписания и обработки документов в процессе кредитования
22. Приоритезация кредитных подпроцессов
23. Метода описания банковских бизнес-процессов
24. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов
25. Технологические требования к электронным системам подписания и обработки документов для обеспечения их надежности и безопасности
26. Стратегии и методы управления изменениями кредитных бизнес-процессов
27. Оценка параметров, подвергающихся изменениям в кредитных бизнес-процессах
28. Современных технологии запусков проектов по изменению бизнес-процессов в коммерческих банках
29. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов
30. Обзор действующих программ кредитования коммерческих банков
31. Правое регулирование процесса продажи банковских кредитных продуктов
32. Система кредитования, ее блоки и элементы
33. Перспективы развития электронных систем подписания и обработки документов в кредитовании корпоративных и розничных клиентов с учетом тенденций в области финансовых технологий
34. Характеристика кредитных продуктов для розничных клиентов (потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, кредитование по банковским картам). Способы привлечения потенциальных заемщиков.
35. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании розничных клиентов

36. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации
37. Этапы выдачи кредитов розничным клиентам
38. Особенности мониторинга кредитных договоров, заключенных с розничными клиентами
39. Скоринговые методы оценки розничных клиентов
40. Мошеннические операции в кредитовании с помощью финансовых технологий.

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов за один доклад

17-20 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.

13-16 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.

1-12 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 зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в зачетном задании – 2. Время, отводимое на подготовку письменного ответа: 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. 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

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 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.

### ***Методические рекомендации по подготовке к групповым дискуссиям***

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.

### ***Методические рекомендации по выполнению аналитических заданий***

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.

### ***Методические рекомендации по написанию докладов, требования к оформлению***

Изучение курса предполагает выполнение доклада, в котором студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Доклад выполняется по одной из тем, предусмотренных РПД, по выбору студента, он может её конкретизировать или предложить тему самостоятельно, исходя из круга своих научных интересов.

Доклад является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Подготовка доклада складывается из следующих этапов:

Выбор темы, подбор и изучение литературы.

Составление плана работы.

Написание текста и оформление работы.

Студент самостоятельно подбирает литературу, при этом необходимо использовать учебную, монографическую литературу, материалы периодической печати. Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы.

Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц, откуда взяты данные; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, разработанность ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формулируется цель и задачи по ее достижению.

Основная часть должна содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, иметь обоснованное собственное мнение автора работы.

В заключении автор должен в сжатом виде привести основные выводы и предложения, сформулированные в результате исследования. Работа излагается самостоятельно на основе анализа прочитанного материала.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны указываться в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Обязательным требованием к работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

Доклад выполняется с использованием средств Libre Office. Доклад должен быть напечатан, скреплен. Обязательна нумерация страниц; на используемые в тексте цитаты оформляются сноски. Объем работы – 12-15 страниц (поля: верхнее и нижнее, – 2, левое–3, правое – 1 см., шрифт 14).

### ***Методические рекомендации по выполнению тестов***

В тест можно включать задания различных типов:

с выбором одного или нескольких верных ответов

с вводом ответа с клавиатуры

на установление соответствия

на упорядочение

на классификацию

В тесте могут сочетаться задания разных типов в любых комбинациях.

### **Методические рекомендации по выполнению кейсов.**

Кейс (в переводе с англ. - случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую обучающимся в качестве задачи для анализа и поиска решения и представляет собой метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (выполнения кейс-заданий).

Традиционно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные. Кейс дает возможность приблизиться к практике, встать на позицию человека, реально принимающего решения, наглядно демонстрируют, как применить теоретические знания к решению практических задач. С помощью этого метода студенты имеют возможность проявить и совершенствовать аналитические и оценочные навыки, находить наиболее рациональное решение поставленной проблемы, а при необходимости - научиться работать в команде.

Решение кейса представляет собой продукт самостоятельной индивидуальной или групповой работы студентов. Работа с кейсом осуществляется поэтапно:

Первый этап – знакомство с текстом кейса, изложенной в нем ситуацией, ее особенностями.

Второй этап – выявление фактов, указывающих на проблему(ы), выделение основной проблемы (основных проблем), выделение факторов и персоналий, которые могут реально воздействовать.

Третий этап – выстраивание иерархии проблем (выделение главной и второстепенных), выбор проблемы, которую необходимо будет решить.

Четвертый этап – генерация вариантов решения проблемы. Возможно проведение «мозгового штурма».

Пятый этап – оценка каждого альтернативного решения и анализ последствий принятия того или иного решения.

Шестой этап – принятие окончательного решения по кейсу, например, перечня действий или последовательности действий.

Седьмой этап – презентация индивидуальных или групповых решений и общее обсуждение.

Восьмой этап - подведение итогов в учебной группе под руководством преподавателя.

Максимальная польза из работы над кейсами будет извлечена в том случае, если студенты при предварительном знакомстве с ними будут придерживаться систематического подхода к их анализу, основные шаги которого представлены ниже.

1. Выпишите из соответствующих разделов учебной дисциплины ключевые идеи, для того, чтобы освежить в памяти теоретические концепции и подходы, которые Вам предстоит использовать при анализе кейса.

2. Бегло прочтите кейс, чтобы составить о нем общее представление.

3. Внимательно прочтите вопросы к кейсу и убедитесь в том, что Вы хорошо поняли, что Вас просят сделать.

4. Вновь прочтите текст кейса, внимательно фиксируя все факторы или проблемы, имеющие отношение к поставленным вопросам.

5. Продумайте, какие идеи и концепции соотносятся с проблемами, которые Вам предлагается рассмотреть при работе с кейсом.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

не смешивайте предположения с фактами;

Для успешного решения кейс-заданий немаловажным фактором является генерация идей.

Презентация, или представление результатов анализа кейса, выступает очень важным элементом метода.

При этом возможна два вида презентаций: устная (публичная) и письменный отчет-презентация.

Публичная (устная) презентация предполагает представление решений кейса группе.

Устная презентация требует навыков публичного выступления, умения кратко, но четко и полно изложить информацию, убедительно обосновать предлагаемое решение, корректно отвечать на критику и возражения. Одним из преимуществ публичной (устной) презентации является ее гибкость. Выступающий может откликаться на изменения окружающей обстановки, адаптировать свой стиль и материал, чувствуя настроение аудитории.

Письменный отчет-презентация выполняется с использованием средств LibreOffice и требует проявления таких качеств, как умение подготовить текст, точно и аккуратно составить отчет, не допустить ошибки в расчетах и т.д. Подготовка письменного анализа кейса аналогична подготовке устного, с той разницей, что письменные отчеты-презентации обычно более структурированы и детализированы. Основное правило письменного анализа кейса заключается в том, чтобы избегать простого повторения информации из текста, информация должна быть представлена в переработанном виде. Самым важным при этом является собственный анализ представленного

материала, его соответствующая интерпретация и сделанные предложения. Письменный отчет – презентация может сдаваться по истечении некоторого времени после устной презентации, что позволяет более тщательно проанализировать всю информацию, полученную в ходе дискуссии.

При оценке выполнения кейс-задания преподаватель оценивает:

1. Научно-теоретический уровень выполнения кейс-задания и выступления.
2. Полнота решения кейса.
3. Степень творчества и самостоятельности в подходе к анализу кейса и его решению. Доказательность и убедительность.
4. Форма изложения материала (свободная; своими словами; грамотность устной или письменной речи) и качество презентации.
5. Культура речи, жестов, мимики при устной презентации.
6. Полнота и всесторонность выводов.
7. Наличие собственных взглядов на проблему.