

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Утверждено:
на заседании кафедры
финансов и налогообложения
протокол №10 от «19» мая 2017 г.

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.

Согласовано:
Председатель УМК Института



Вишневская Н.Г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация кредитного процесса

Вариативная часть
Дисциплина по выбору

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность(профиль) подготовки: «Банковское дело»

Квалификация
магистр

Разработчик (составитель):
Доцент, к.соц. н., доцент



Булатова А.И.

Для приема: 2017 г.

Уфа 2017г.

Составитель: _Булатова А.И._____

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол 10 от «19» мая 2017 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 11 от «18» мая 2018 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 4/1 от «18» января 2019 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О/

Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся).....	5
4. Фонд оценочных средств по дисциплине	8
4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	8
4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	9
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	18
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	18
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	19
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19

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

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Результаты обучения		Формируемая компетенция (с указанием кода)	Примечание
Знания	1. Знать: основные категории и понятия кредитных отношений и рынка ссудного капитала; законодательные и нормативные акты по вопросам организации кредитных отношений и кредитного процесса в Российской Федерации; методологические основы формирования кредитной политики; содержание этапов кредитного процесса, технологическую процедуру выдачи кредита; теоретические и практические аспекты организации кредитных операций коммерческими банками	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;	
Умения	1. Уметь: оценивать кредитный потенциал и кредитный портфель банка для стратегического управления кредитной организацией	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений	
Владения (навык и / опыт деятельности)	1. Владеть: навыками практического применения изученных в курсе методов оценки финансового состояния заемщиков	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений	

2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация кредитного процесса» относится к вариативной части, является дисциплиной по выбору.

Дисциплина изучается на 2 курсе во 2,3 сессии для заочной формы обучения.

Цели изучения дисциплины: формирование у студентов базовых знаний по основам деятельности банков на рынке ссудного капитала и ознакомление с наиболее эффективными формами и методами проведения кредитных операций. А также формирование специалиста широкого профиля, способного обобщить состояние банковской политики, финансовые явления на кредитном рынке, характер кредитных отношений; создание комплексного представления о многогранной системе кредитных и финансовых отношений, функционирующих в сферах национального рынка ссудных капиталов и обслуживающих все его сегменты и секторы.

Для успешного освоения курса «Организация кредитного процесса» необходимы компетенции, сформированные в результате освоения таких дисциплин учебного плана, как «Финансово-кредитная система», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики», «Современное банковское дело», «Управление бизнес-процессами в кредитной организации», «Учет и анализ деятельности кредитных организаций».

Основы изучаемой дисциплины позволят внести лепту в систему знаний и компетенций для следующих дисциплин: «Управление рисками и внутренний контроль», «Корпоративное управление в кредитной организации», «Банковское регулирование и надзор», «Стратегическое управление кредитной организацией».

Дисциплина «Организация кредитного процесса» является необходимой для успешного прохождения практики и государственной итоговой аттестации.

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

дисциплины Организация кредитного процесса
на 2,3 сессии 2 курса
заочной формы обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	2/72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
Лекций	4
практических/ семинарских	8
Лабораторных	
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	55,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	4

Форма(ы) контроля:
Зачет 3 сессия

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СР			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1. Кредитная политика банка: модель и механизм реализации								
1.	Правовые основы банковского кредитования.	0,5	1		12	1, гл.7 2, гл.1,2,4 3, гл.7	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
2.	Кредитная политика банка: сущность, функции, факторы и принципы, её определяющие	0,5	1		6	1, гл.7 2, гл.6 3, гл.7	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
3.	Формирование кредитной политики на этапе организации кредитного процесса в коммерческом банке	1	1		4	1, гл.7 2, гл.6 3, гл.7	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
4.	Теоретическая модель формирования кредитной политики коммерческого банка	-	1		4	1, гл.7 2, гл.6 3, гл.7	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
5	Механизм реализации кредитной политики банка	-	1		6	1, гл.7 2, гл.6 3, гл.7	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
Модуль 2. Принципы организации кредитного процесса в коммерческом банке								

6	Отличительные особенности кредитования физических и юридических лиц	1	1		8	1, гл.7 2,гл.6 3, гл.7 4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
7	Оптимизация кредитного процесса коммерческого банка.	-	1		6	1, гл.7 4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
8	Управление кредитными рисками, возникающими в процессе кредитования	1	1		9,8	1, гл.7 2, гл.6 3,гл.7 4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, написание научно-практический статей	Проверка ответов на тестовые вопросы. Проверка выполнения практических заданий.
	Всего часов:	4	8		55,8			

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

ПК-13 - способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений.

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	Зачтено
Первый этап (уровень)	Знать: основные категории и понятия кредитных отношений и рынка ссудного капитала; законодательные и нормативные акты по вопросам организации кредитных отношений и кредитного процесса в Российской Федерации; методологические основы формирования кредитной политики; содержание этапов кредитного процесса, технологическую процедуру выдачи кредита; теоретические и практические аспекты организации кредитных операций коммерческими банками	Отсутствие или фрагментарные представления об основных категориях и понятиях кредитных отношений и рынка ссудного капитала; законодательных и нормативных актах по вопросам организации кредитных отношений и кредитного процесса в Российской Федерации; методологических основ формирования кредитной политики; содержания этапов кредитного процесса, технологической процедуры выдачи кредита; теоретических и практических аспектов организации кредитных операций коммерческими банками	Сформированные представления об основных категориях и понятиях кредитных отношений и рынка ссудного капитала; законодательных и нормативных актах по вопросам организации кредитных отношений и кредитного процесса в Российской Федерации; методологических основ формирования кредитной политики; содержания этапов кредитного процесса, технологической процедуры выдачи кредита; теоретических и практических аспектов организации кредитных операций коммерческими банками
Второй этап (уровень)	Уметь: оценивать кредитный потенциал и кредитный портфель банка для стратегического управления кредитной организацией	Отсутствие или фрагментарные умения оценивать кредитный потенциал и кредитный портфель банка для стратегического управления кредитной организацией	В целом успешное использование умения оценивать кредитный потенциал и кредитный портфель банка для стратегического управления кредитной организацией
Третий этап (уровень)	Владеть: навыками практического применения изученных в курсе методов оценки финансового состояния заемщиков	Отсутствие или фрагментарные владение навыками практического применения изученных в курсе методов оценки финансового состояния заемщиков	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков практического применения изученных в курсе методов оценки финансового состояния заемщиков

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Результаты обучения		Формируемая компетенция (с указанием кода)	Оценочное средство
Знания	1.Знать: основные категории и понятия кредитных отношений и рынка ссудного капитала; законодательные и нормативные акты по вопросам организации кредитных отношений и кредитного процесса в Российской Федерации; методологические основы формирования кредитной политики; содержание этапов кредитного процесса, технологическую процедуру выдачи кредита; теоретические и практические аспекты организации кредитных операций коммерческими банками	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;	Вопросы для самоконтроля , вопросы на зачет
Умения	1.Уметь: оценивать кредитный потенциал и кредитный портфель банка для стратегического управления кредитной организацией	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений	практические задание; тестовые задания
Владения (навыки / опыт деятельности)	1.Владеть: навыками практического применения изученных в курсе методов оценки финансового состояния заемщиков	ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений	практические задание; тестовые задания

Вопросы для самоконтроля

1. Теоретические основы кредитных отношений.
2. Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения: федеральные законы, Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ, акты Центрального банка РФ, нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ.
3. Правовое регулирование отношений по кредитному договору.
4. Понятие кредитной политики. Кредитная политика как элемент банковской политики.

5. Функции кредитной политики: общие, специфические. Общие функции: коммерческая, стимулирующая, контрольная. Специфическое проявление сущности кредитной политики – организация кредитного процесса.

6. Понятие кредитного процесса и организации кредитования. Этапы кредитного процесса. Рассмотрение заявки на получение кредита. Оценка кредитоспособности заявителя. Изучение обеспечения кредита. Структурирование кредита и заключение кредитного договора. Процедура предоставления, обслуживания и погашения кредита.

7. Элементы кредитной политики на этапах: предварительной работы по предоставлению кредита; оформления кредита; управления кредитом.

8. Количественные пределы кредитования. Стандарты оценки кредитоспособности заёмщиков. Стандарты оценки ссуд.

9. Способы начисления процентных ставок по кредиту.

10. Методы обеспечения возвратности кредита.

11. Методологические основы формирования кредитной политики. Понятие кредита как ссудный капитал. Банковская политика. Кредитный потенциал. Кредитный ресурс.

12. Принципы и критерии оптимизации кредитной политики коммерческого банка. Схема формирования стратегий развития банка. Кредитная политика банка как часть его общей стратегии развития.

13. Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.

14. Источники пополнения кредитных ресурсов. Особенности формирования сберегательной и депозитной политики коммерческого банка.

15. Реализация кредитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением с позиции формирования его ресурсной базы.

16. Приоритеты банка на кредитном рынке: предпочтительные объекты кредитования; категории заёмщиков; виды и размеры кредитов; схемы обслуживания кредитов; формы обеспечения возвратности кредитов.

17. Цели кредитования: ожидаемый уровень рентабельности кредитов.

18. Механизм реализации кредитной политики как совокупность практических мер. Лимиты кредитования. Кредитные услуги и их качество. Возвратность выдаваемых кредитов. Совершенствование организационного, информационно-аналитического и методического обеспечения механизма реализации кредитной политики.

19. Организация работы по кредитам физических лиц. Методики оценки кредитоспособности физических лиц. Определение платежеспособности заёмщика по методике Сбербанка РФ.

20. Современные кредитные технологии по обслуживанию индивидуальных заёмщиков – физических лиц.

21. Информационное обеспечение кредитных сделок. Методы анализа финансового состояния коммерческой организации. Рейтинговая оценка кредитоспособности заёмщика.

22. Банковский контроль и управление кредитным процессом. Текущий кредитный мониторинг.

23. Отраслевые особенности заёмщиков и их учёт в практике кредитования. Особенности организации долгосрочного кредитования. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

24. Осуществление кредитного обслуживания клиентов банка. Характеристика подразделений банка, занимающихся организацией кредитного процесса.

25. Технологическая процедура выдачи кредита. Контроль за правильностью оформления кредита.

26. Этапы реализации кредитного договора. Контроль за исполнением кредитных

договоров. Условия продления или возобновления просроченных кредитов.

27. Методы оптимизации кредитного процесса в коммерческом банке.

28. Порядок управления кредитным портфелем.

29. Схемы кредитования. Совершенствование схем обслуживания клиентов банка.

30. Кредитные риски. Резерв на возможные потери по ссудам. Стандарты оценки ссуд: стандартные, нестандартные, сомнительные, безнадежные.

31. Обеспеченность ссуды. Классификация ссуд по качеству обеспечения: обеспеченные, недостаточно обеспеченные, не обеспеченные. Методы и способы обеспечения возвратности кредита.

32. Диверсификация ссудного портфеля как обязательное условие снижения кредитного риска. Проблемы управления портфелем потребительских ссуд.

33. Кредитные риски и оптимизация их воздействия на процесс банковского кредитования. Работа с проблемными кредитами как способ обеспечения их возвратности.

Критерии оценивания вопросов для самоконтроля:

Критерии оценивания	Оценка
Сформированные систематические представления и знания ответа на вопрос. Полный и верный ответ. В логическом рассуждении и представлении ответа на вопрос нет ошибок.	Зачтено
Неполные представления и знания на поставленный вопрос. В логическом рассуждении и представлении ответа на вопрос имеются существенные ошибки.	Не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала:

1. Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- А. Посредника.
- В. Заёмщика.
- С. Кредитора.
- Д. Кредитора и заёмщика.

2. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- А. Состояние межбанковской конкуренции.
- В. Степень развития банковской инфраструктуры.
- С. Уровень развития банковского законодательства.
- Д. Ликвидность банка.

3. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А. Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
- С. Контроль за правильным оформлением кредита.
- Д. Управление кредитным портфелем.

4. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

- А. Состояние экономики в регионе.

- B. Клиентскую базу банка.
 - C. Структуру пассивов банка.
 - D. Общее состояние экономики.
5. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:
- A. Специализации банка.
 - B. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
 - C. Учётной ставки Банка России.
 - D. Стоимости привлечённых ресурсов.
6. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
- A. Ресурсную базу банка и её структуру.
 - B. Ликвидность банка.
 - C. Специализацию банка.
 - D. Политическую обстановку в стране.
7. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:
- A. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
 - B. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
 - C. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
 - D. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.
8. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельско-хозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
- A. Срокам.
 - B. Сфере применения.
 - C. Целевому назначению.
 - D. Размеру процента.
9. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
- A. Экспресс-анализом.
 - B. Фундаментальным анализом.
 - C. SWOT-анализом.
 - D. Техническим анализом.
10. Потребительские ссуды банк выдает:
- A. Промышленным организациям.
 - B. Строительным организациям.
 - C. Сельскохозяйственным организациям.
 - D. Населению.
11. Управление кредитом не включает:
- A. Диверсификацию кредитного риска.
 - B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
 - C. Реклассификацию кредитного портфеля.
 - D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
12. Объекты кредитования по степени концентрации делятся на:

- A. Наличные и безналичные.
 - B. Единичные и под совокупную потребность.
 - C. Внутренние и внешние.
 - D. Краткосрочные и долгосрочные.
13. По степени риска кредиты подразделяются на:
- A. Стандартные и нестандартные.
 - B. Целевые и гарантированные.
 - C. Внутренние и внешние.
 - D. Краткосрочные и долгосрочные.
14. В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.
- A. Рамочные и специализированные.
 - B. Возобновляемые и невозобновляемые.
 - C. Общие и текущие.
 - D. Сезонные и долгосрочные.
15. Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:
- A. Симулинг.
 - B. Рейтинг.
 - C. Скоринг.
 - D. Андеррайтинг.
16. Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:
- A. Лимит выдачи.
 - B. Лимит задолженности.
 - C. Лимит кредитования.
 - D. Выходной лимит.
17. ... — это форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской практике.
- A. Специальный ссудный счёт.
 - B. Контокоррентный счёт.
 - C. Онкольный счёт.
 - D. Простой ссудный счёт.
18. Кредит по овердрафту погашается:
- A. По окончании срока действия кредитного договора.
 - B. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
 - C. Один раз в неделю.
 - D. Периодически, в согласованные с банком сроки.
19. Бланковые ссуды обеспечиваются:
- A. Гарантией.
 - B. Поручительством.
 - C. Цессией.
 - D. Только кредитным договором.
20. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:
- A. Денежных средств.
 - B. Недвижимости.

- C. Драгоценных металлов.
D. Товарно-материальных ценностей.
21. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.
A. Краткосрочные.
B. Среднесрочные.
C. Долгосрочные
D. Бессрочные.
22. К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:
A. Способности и опыт персонала.
B. Клиентскую базу.
C. Наличие банков-конкурентов.
D. Денежно-кредитную политику Банка России.
23. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.
A. Бланковые.
B. Онкольные.
C. Обеспеченные.
D. Гарантированные.
24. Овердрафт представляет собой:
A. Срочный разовый кредит.
B. Платёжный кредит.
C. Бланковый кредит.
D. Кредит до востребования в оборотные средства.
25. Одним из методов управления кредитным риском является..... портфеля активов.
A. Дестабилизация.
B. Уменьшение.
C. Увеличение.
D. Диверсификация.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Критерии оценивания	Оценка
При получении правильных ответов на 50 - 100 % предложенных задач	Зачтено
При решении менее 50% предложенных задач	Не зачтено

Примеры практических заданий

1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).
- 1) Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком.
 - 2) Все активные операции приносят доход банку.
 - 3) Диверсифицируя активы, банк снижает рискованность банковских операций.
 - 4) Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.

- 5) Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
- 6) Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
- 7) Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.
- 8) Рискованность активов напрямую зависит от их доходности.
- 9) Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
- 10) Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
- 11) Инвестиции банка в ценные бумаги менее рискованны, чем инвестиции в кредиты.
- 12) Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
- 13) Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
- 14) В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
- 15) Забалансовые операции не влияют на рискованность активов.
- 16) Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
- 17) Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
- 18) Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
- 19) Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.
- 20) Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.
- 21) Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.
- 22) Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

2. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

3. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

Критерии оценивания заданий для практического занятия:

Критерии оценивания	Оценка
Верное решение, могут иметь место небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения.	Зачтено
Нет решения или решение не верное	Не зачтено

Перед проведением итогового контроля преподаватель подводит итоги по каждому студенту. По окончании изучения курса у обучающегося должен быть сдан тест по двум модулям, индивидуальная контрольная работа, решены более 50% практических задач.

Итоговый контроль по дисциплине «Организация кредитного процесса» проводится в виде зачета, в рамках которого учащемуся задаются 2 вопроса.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Место и роль кредитных операций в коммерческом банке
2. Сущность, субъекты, принципы кредитования
3. Функции кредитования
4. Сущность процента по кредиту, схемы начисления простых и сложных процентов
5. Факторы, влияющие на величину процентных ставок
6. Банковский кредит. Классификация банковских кредитов
7. Коммерческий кредит. Виды. Характерные отличия от банковского кредита
8. Сущность потребительского, государственного, международного видов кредитов
9. Понятие финансового кредита. Специфические формы финансовых кредитов
10. Основные формы обеспечения по кредитам. Отличие банковской гарантии от поручительства
11. Требования к предмету обеспечения
12. Понятие кредитного портфеля банка. Сущность принципа диверсификации кредитного портфеля
13. Система показателей, определяющих качество кредитного портфеля
14. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Категории ссуд
15. Сущность и роль кредитной политики банка
16. Банковская политика, ее составляющие элементы
17. Функции кредитной политики
18. Общие и специфические принципы кредитной политики
19. Классификация кредитной политики
20. Элементы кредитной политики
21. Факторы, определяющие кредитную политику
22. Величина кредитного потенциала и масштабы кредитования
23. Источники формирования кредитного потенциала банка
24. Понятие кредитоспособности. Факторы неуверенности банка в кредитоспособности клиента
25. Величина кредитного риска. Уровни кредитного риска
26. Классификация кредитных рисков
27. Факторы, повышающие кредитный риск
28. Сущности кредитного рейтинга. Методика определения кредитного рейтинга клиента
29. Значение кредитной истории. Бюро кредитных историй
30. Сущность границы кредита. Лимит кредитования. Классификация видов лимитов кредитования
31. Комплекс методов обеспечения возвратности банковского кредита
32. Особенности ипотечного кредитования
33. Технологическая процедура выдачи кредита
34. Методики оценки кредитоспособности физических и юридических лиц
Информационная база для оценки кредитоспособности предприятия

Критерии оценивания при контроле знаний в форме «Зачет»:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02239-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707>
2. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>
3. Кабанова, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Кабанова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 177 с. : ил. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459062>
4. Лукашин, Ю.П. Финансовые вычисления : учебное пособие / Ю.П. Лукашин ; Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт). - Москва : МИРБИС, 2015. - 184 с. : табл. - Библиогр.: с. 141-143. - ISBN 978-5-00086-691-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445878>

Дополнительная литература:

5. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий. Учебное пособие. / под общей ред. Ю.М.Скляровой. Ставрополь:Издательство «АГРУС», 2013. – 128 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=277464
6. Белотелова Н. П. , Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 400 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=453420
7. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова .— = 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 .— 783 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114805&razdel=255
8. Зеленкова Н. М. , Жуков Е. Ф. , Эриашвили Н. Д. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Юнити-Дана, 2015. – 787 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=114805
9. Калинин Н. В. , Матраева Л. В. , Денисов В. Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015 – 304 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=387957

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

№	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	Ссылка (URL) на Интернет ресурс
Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
1.	Федеральная служба государственной статистики	www.gks.ru
2.	Министерство финансов РФ	www.minfin.ru
3.	Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования	www.forecast.ru
4.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ	www.bashstat.ru
5.	Информационно-издательский центр «Статистика России»	www.infostat.ru
6.	Единый архив экономических и социологических данных ВШЭ	http://sophist.hse.ru/
7.	Научная электронная библиотека (eLibrary). Полнотекстовая и аннотированная БД электронных научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе Science Index	Регистрация из сети БашГУ http://elibrary.ru/
Базы данных		
1.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет. http://www.biblioclub.ru/
2.	Электронно- библиотечная система «ЭБ БашГУ». Собственная электронная библиотека учебных и научных электронных изданий, которая включает издания преподавателей БашГУ	Регистрация в Библиотеке БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет https://elib.bashedu.ru/
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет http://e.lanbook.com/
Программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины		
1.	Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные	
2.	Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные	

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
<p>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус), аудитория № 312 (гуманитарный корпус).</p> <p>2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).</p> <p>3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4),</p>	<p>лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.</p> <p>лаборатория анализа данных № 108: учебная мебель, доска, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 17 шт.</p> <p>аудитория № 110: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 111: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 114: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 115: учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sonu (4 шт.).</p> <p>аудитория № 118: учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге.</p> <p>аудитория № 122: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 204: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.</p> <p>аудитория № 207: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 208: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 209: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 210: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 212: учебная мебель, доска, проектор infocus.</p> <p>аудитория № 213: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.</p>

аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации:

лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

5. помещения для самостоятельной работы: аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).

6. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: аудитория № 115 (помещение, ул. Карла Маркса, д.3, корп.4), 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4)

аудитория № 218:
учебная мебель, доска,
мультимедиа-проектор infocus.

аудитория № 220:
учебная мебель, доска.

аудитория № 221:
учебная мебель, доска.

аудитория № 222:
учебная мебель, доска.

аудитория № 301:
учебная мебель, экран на
штативе, проектор aser.

аудитория № 302:
учебная мебель, персональный
компьютер в комплекте hp,
моноблок, персональный
компьютер в комплекте моноблок
igu.

аудитория № 305:
учебная мебель, доска, проектор
infocus.

аудитория № 307:
учебная мебель, доска.

аудитория № 308:
учебная мебель, доска.

аудитория № 309:
учебная мебель, доска.

**лаборатория исследования
процессов в экономике и
управлении № 311а:**
учебная мебель, доска,
персональный компьютер lenovo
thinkcentre – 16 шт.

**лаборатория информационных
технологий в экономике и
управлении № 311в:**
учебная мебель, доска,
персональный компьютер в
комплекте № 1 iru corp 510 – 14
шт.

аудитория № 312:
учебная мебель, доска.