



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет» (ДВФУ)
ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»

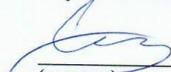
Руководитель ОП


(подпись)

Кравченко А.А.

«УТВЕРЖДАЮ»

Заведующий кафедрой
современного банковского дела


(подпись)

А.Н. Слезко

« 18 » сентября 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Современные кредитные технологии
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Форма подготовки очная

курс 4 семестр 7
лекции 36 час.
практические занятия 54 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 0 / пр. 36 / лаб. 0 час.
всего часов аудиторной нагрузки 90 час.
в том числе с использованием МАО 36 час.
самостоятельная работа 198 час.
в том числе на подготовку к экзамену 36 час.
контрольные работы (количество) не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены
зачет не предусмотрен
экзамен 7 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 04.04.2016 № 12-13-592

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры современного банковского дела, протокол №8 от « 18 » сентября 2019 г.

Заведующий кафедрой современного банковского дела: к.э.н., доцент А.Н. Слезко
Составитель: к.э.н., доцент Ю.Б. Шатов

Владивосток
2018

Оборотная сторона титульного листа РПУД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

III. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

IV. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Современные кредитные технологии»

Учебный курс «Современные кредитные технологии» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика

Дисциплина включена в состав модуля 5 «Банковское дело» дисциплин по выбору вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (36 часов), практические занятия (54 часа, в том числе МАО 36 часов), самостоятельная работа студентов (198 часов, в том числе на подготовку к экзамену – 36 часов). Дисциплина реализуется на 4 курсе в 7 семестре.

Дисциплина «Современные кредитные технологии» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Корпоративные финансы», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Общая теория денег и кредита», «Банковское дело», «Новые банковские продукты и технологии», и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Инвестиционные стратегии в банковской деятельности», «Банковский менеджмент».

Содержание дисциплины состоит из трех разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Общие принципы и теоретические основы организации кредитного процесса в банке). Кредит, как экономическая категория, формы кредита, субъекты кредитных отношений, объект кредита, источники формирования ссудного капитала, основные принципы кредитования, функции кредита. Определение розничного кредитования и его роль в развитии экономики. Виды и принципы розничного кредитования, режимы кредитования. Цели и функции потребительского кредита. Участники кредитного процесса и особенности оценки финансового состояния заемщиков – физических лиц.

История развития розничного кредитования в России, текущая ситуация в сфере потребительского кредитования, существующие проблемы и перспективы решения. Работа с проблемными заемщиками – физическими лицами. Требования к заемщикам, выявление стоп-факторов в процессе рассмотрения кредитной заявки.

2. Кредитование юридических лиц (малый, средний, крупный, крупнейший бизнес), кредитование в целях финансирования текущей деятельности. Принципы сегментации предприятий. Особенности сегментации предприятий в мировой практике. Кредитование текущей деятельности, овердрафтное кредитование, контрактное кредитование, банковские гарантии. Проценты за пользование кредитом. Плата за обслуживание кредита, штрафы, пени, неустойки и другие виды выплат. Виды отчетности бизнеса, особенности и правила составления. Примеры отчетных документов. Анализ финансовой документации заемщика, применение финансовых коэффициентов. Оценка финансового состояния Заемщика, качества обслуживания долга, мониторинг соблюдения условий кредитного договора, контроль негативной информации, работа со службой безопасности Банка. Оценка обеспеченности кредита, взаимодействие с залоговой службой Банка, погашение кредита. Методика оценки категории качества ссуды, существенные факторы, оказывающие влияние на изменение категории качества ссуды, стандартные ссуды, обесцененные ссуды. Методика начисления резерва на возможные потери по ссудам, индивидуальное формирование резерва. Значимость работы залоговым обеспечением в организации кредитного процесса. Оценка достаточности залогового обеспечения. Мониторинг обеспеченности кредита и сохранности залогового обеспечения, переоценка предмета залога. Работа с проблемной задолженностью, способы урегулирования проблемной задолженности. Кредитная стратегия урегулирования, дефолтная стратегия работы с проблемным активом.

3. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование. Определение и сущность инвестиционного кредитования, его специфические отличия от кредитования текущей деятельности. Организация кредитования инвестиционных проектов, кредитоспособность и инвестиционная кредитоспособность предприятия. Сущность проектного финансирования и его отличие от инвестиционного кредитования. Виды проектного финансирования. Общие условия проектного финансирования. Финансирование недвижимости, реализация строительных проектов, строительство объектов жилой недвижимости, коммерческой недвижимости. Мезонинное кредитование. Маржинальное кредитование. Проектное финансирование для предприятий агропромышленного комплекса. Финансирование предприятий оборонно-промышленного комплекса (ОПК). Кредитование компаний-недропользователей. Отнесение предприятий к сегменту «крупнейших», уровень принятия решения и особенности построения кредитного процесса в отношении компаний ККФЗ. Специфические кредитные продукты, предоставляемые компаниям сегмента «крупнейший бизнес».

Цель – сформировать представление о принципах и способах осуществления кредитной политики коммерческого банка, детально рассмотреть процесс внутренней организации одного из основополагающих механизмов развития современной экономики – кредитования, изучить внешние факторы влияния на кредитный процесс, а также ознакомиться с мировыми тенденциями в области кредитования и произвести сравнение отечественной и зарубежных практик организации кредитного процесса.

Задачи:

- изучение структуры коммерческого банка, а также способов взаимодействия его подразделений в процессе кредитования;
- исследование методических основ построения кредитного процесса в коммерческом банке;
- анализ организации кредитования юридических и физических лиц;

- исследование методики оценки платежеспособности клиентов банка;
- рассмотрение примеров кредитных продуктов банка и особенностей кредитования в рамках каждого продукта;
- развитие аналитического мышления;
- формирование навыков критического мышления, нацеленного на оптимизацию кредитного процесса, а также заимствование положительных практик и устранение негативных факторов, сопутствующих работе банка.

Для успешного изучения дисциплины «Современные кредитные технологии» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность использовать современные методы и технологии (в том числе информационные) в банковской деятельности;
- способность использовать основы экономических знаний о денежно-кредитной сфере;
- умение пользоваться нормативными документами в банковской деятельности, готовность к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов;
- способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические финансовые модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- способность выбрать инструментальные средства для обработки финансовых данных.

В результате изучения дисциплины «Современные кредитные технологии» у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций):

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК – 7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные и проанализировать их и	Знает	<ul style="list-style-type: none"> - источники получения отечественных и зарубежных источников информации о кредитных операциях; - методику составления аналитического отчета, информационного обзора по кредитной деятельности банка

подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Умеет	- использовать отечественные и зарубежные источники информации; - аккумулировать необходимые данные для информационных обзоров; - анализировать и подготавливать аналитический отчет.
	Владеет	- методами анализа и подготовки информационных обзоров, отчетов в сфере: структуры кредитного портфеля банка; оценке кредитного риска и эффективности кредитной политики банка.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Современные кредитные технологии» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения: групповые дискуссии, круглый стол, кейс-стади.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Раздел 1. Общие принципы и теоретические основы организации кредитного процесса в банке (6 час.)

Тема 1. Кредит, основные принципы и режимы кредитования (2 час.)

Кредит, как экономическая категория, формы кредита, субъекты кредитных отношений, объект кредита, источники формирования ссудного капитала, основные принципы кредитования, функции кредита. Требования к заемщикам, выявление стоп-факторов в процессе рассмотрения кредитной заявки. Режимы кредитования, проценты и комиссии, в т.ч. система ценообразования.

Тема 2. Понятие и сущность розничного кредитования (кредитования физических лиц) (2 час.)

Определение розничного кредитования и его роль в развитии экономики. Виды розничного кредитования. Цели и функции потребительского кредита. Участники кредитного процесса и особенности оценки финансового состояния заемщиков – физических лиц.

Тема 3. Организация розничного кредитования в России (2 час.)

История развития розничного кредитования в России, текущая ситуация в сфере потребительского кредитования, существующие проблемы и перспективы решения. Работа с проблемными заемщиками – физическими лицами. Требования к заемщикам, выявление стоп-факторов в процессе рассмотрения кредитной заявки.

Раздел 2. Кредитование юридических лиц (малый, средний, крупный, крупнейший бизнес), кредитование в целях финансирования текущей деятельности. (16 час.)

Тема 4. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса (2 часов)

Принципы сегментации предприятий. Особенности сегментации предприятий в мировой практике. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса, основные проблемы. Малый бизнес в России и перспективы его развития.

Тема 5. Анализ кредитоспособности предприятий малого бизнеса (2 час.)

Анализ финансовой документации заемщика: балансовый (форма 1), отчет о прибылях и убытках (форма 2), применение финансовых коэффициентов (расчет показателей, нормативные значения, применение финансовых коэффициентов для оценки надежности клиента и его финансовой состоятельности).

Тема 6. Основные виды кредитных продуктов корпоративного блока (2 час.)

Кредитование текущей деятельности (сущность, принципы, целевое назначение, роль в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия, особенности построения CF-моделей), овердрафтное кредитование, контрактное кредитование, банковские гарантии.

Тема 7. Система индивидуального ценообразования, виды плат и комиссионных платежей (2 час.)

Проценты за пользование кредитом (виды процентных ставок, порядок начисления, порядок уплаты). Плата за открытие кредитной линии, плата за

досрочный возврат, плата за резервирование, плата за свободный остаток кредитной линии, плата за обслуживание кредита, штрафы, пени, неустойки и другие виды выплат.

Тема 8. Текущий мониторинг кредита (2 час.)

Оценка финансового состояния Заемщика, качества обслуживания долга, мониторинг соблюдения условий кредитного договора, контроль негативной информации, службой безопасности Банка. Оценка обеспеченности кредита, взаимодействие с залоговой службой Банка, погашение кредита.

Тема 9. Оценка категории качества ссуды и методика начисления резерва на возможные потери по ссудам (2 час.)

Методика оценки категории качества ссуды, существенные факторы, оказывающие влияние на изменение категории качества ссуды, стандартные ссуды, обесцененные ссуды. Методика начисления резерва на возможные потери по ссудам, индивидуальное формирование резерва.

Тема 10. Залоги (2 час.)

Значимость работы залоговым обеспечением в организации кредитного процесса. Оценка достаточности залогового обеспечения. Мониторинг обеспеченности кредита и сохранности залогового обеспечения, переоценка предмета залога.

Тема 11. Работа с проблемной задолженностью, способы урегулирования (2 час.)

Работа с проблемной задолженностью. Способы урегулирования проблемной задолженности. Кредитная стратегия урегулирования, дефолтная стратегия работы с проблемным активом.

Раздел 3. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование (14 час.)

Тема 12. Инвестиционное кредитование (4 час.)

Определение и сущность инвестиционного кредитования, его специфические отличия от кредитования текущей деятельности. Организация кредитования

инвестиционных проектов, кредитоспособность и инвестиционная кредитоспособность предприятия.

Тема 13. Проектное финансирование (4 час.)

Сущность проектного финансирования и его отличие от инвестиционного кредитования. Виды проектного финансирования. Общие условия проектного финансирования. Финансирование недвижимости, реализация строительных проектов, строительство объектов жилой недвижимости, коммерческой недвижимости.

Тема 14. Специфические кредитные продукты (4 час.)

Мезонинное кредитование. Маржинальное кредитование. Проектное финансирование для предприятий агропромышленного комплекса. Финансирование предприятий оборонно-промышленного комплекса (ОПК). Кредитование компаний-недропользователей.

Тема 15. Особенности кредитования клиентского сегмента «крупнейшие» и компаний федерального значения (2 час.)

Отнесение предприятий к сегменту «крупнейших», уровень принятия решения и особенности построения кредитного процесса в отношении компаний ККФЗ. Специфические кредитные продукты, предоставляемые компаниям сегмента «крупнейший бизнес».

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия (54 час.)

Занятие 1. «Сущность организации кредитного процесса и факторы, влияющие на него» (2 час.) Семинар на тему «Сущность организации кредитного процесса и факторы, влияющие на него».

Занятие 2 «Кредит, основные принципы и режимы кредитования» (2 час.) Семинар на тему «Кредит, основные принципы и режимы кредитования».

Занятие 3 «История развития кредитования» (2 час.) Групповые творческие задачи (создание презентации) на тему «История развития кредитования».

Занятие 4 «Кредитование физических лиц» (2 час.) Семинар на тему «Кредитование физических лиц».

Занятие 5 «Кредитование малого бизнеса в России и в мире» (2 час.) Семинар на тему «Кредитование малого бизнеса в России и в мире».

Занятие 6 «Решение бизнес-кейсов» (2 час.) Бизнес-кейсы на общеэкономическую тематику (оценка эффективности инвестиционных вложений, оценка рентабельности деятельности предприятия и т.д.)

Занятие 7 «Анализ кредитоспособности предприятия: российская практика, зарубежная практика» (2 час.) Семинар на тему: «Анализ кредитоспособности предприятия: российская практика, зарубежная практика».

Занятие 8 «Решение бизнес-задач» (2 час.) Задачи на общеэкономическую тематику (сведение баланса предприятия, определение стоимости тех или иных активов при наличии данных по иным статьям баланса и т.д.).

Занятие 9 «Создание нового предприятия: поиск идеи, источники финансирования, оценка рисков и доходности» (4 час.) Деловая игра на тему «Создание нового предприятия: поиск идеи, источники финансирования, оценка рисков и доходности». Студенты разбиваются на команды и в ходе обсуждений разрабатывают совместный проект по созданию нового предприятия, в том числе оценивают возможные капитальные затраты, текущие издержки, спрос на производимую продукцию/продаваемые товары/оказываемые услуги, рассматривают возможные варианты финансирования, в т.ч. кредитование.

Занятие 10 «Анализ финансового состояния предприятия» (2 час.) Ситуационные задачи на тему «Анализ финансового состояния предприятия». С использованием данных финансовой отчетности

предприятия проводится анализ его финансового состояния и оценка кредитоспособности.

Занятие 11 «Оценка возможности кредитования предприятия» (4 час.) Деловая игра на тему «Оценка возможности кредитования предприятия». Для анализа приводится пример коммерческой организации (как реальной, так и смоделированной), а также основные начальные данные о ней – основные формы финансовой отчетности, виды деятельности, положение на рынке и т.д. Студенты объединяются в две команды. Задача студентов первой команды – проанализировав предприятие, найти его сильные стороны, необходимые и наиболее подходящие кредитные продукты, пути хеджирования рисков и обеспечить возможность кредитования. Задача второй команды – аргументированно доказать высокую рискованность предоставления кредитных средств данному клиенту. В ходе обсуждений будут найдены и рассмотрены сильные и слабые стороны анализируемой компании, что будет способствовать расширению кругозора студентов, развитию нестандартного мышления и способности применять индивидуальные подходы к кредитованию каждого клиента.

Занятие 12 Подготовка и защита рефератов (2 час.) Подготовка и защита рефератов.

Занятие 13 «Система банковского андеррайтинга – сущность, роль, основные функции» (2 час.) Семинар на тему «Система банковского андеррайтинга – сущность, роль, основные функции».

Занятие 14 «Процедура принятия решения о кредитовании юридического лица в коммерческом банке: основные этапы и особенности» (2 час.) Семинар на тему «Процедура принятия решения о кредитовании юридического лица в коммерческом банке: основные этапы и особенности».

Занятие 15 «Основные виды кредитных продуктов банка для корпоративного бизнеса» (2 час.) Семинар на тему «Основные виды кредитных продуктов банка для корпоративного бизнеса».

Занятие 16 «Особенности и принципы функционирования системы ценообразования в банке, индивидуальное ценообразование, виды комиссионных доходов банка» (2 час.) Семинар на тему «Особенности и принципы функционирования системы ценообразования в банке, индивидуальное ценообразование, виды комиссионных доходов банка».

Занятие 17 «Мониторинг клиента в процессе его сопровождения» (2 час.) Семинар на тему «Мониторинг клиента в процессе его сопровождения».

Занятие 18 «Работа залоговой службы банка» (2 час.) Групповое творческое задание (создание презентации) на тему: «Работа залоговой службы банка».

Занятие 19 «Проблемная задолженность: причины возникновения и способы предотвращения» (2 час.) Групповая дискуссия на тему: «Проблемная задолженность: причины возникновения и способы предотвращения».

Занятие 20 «Способы урегулирования проблемной задолженности» (2 час.) Групповая дискуссия на тему: «Способы урегулирования проблемной задолженности».

Занятие 21 «Сущность инвестиционного кредитования и его отличия от иных кредитных продуктов банка» (2 час.) Семинар на тему: «Сущность инвестиционного кредитования и его отличия от иных кредитных продуктов банка».

Занятие 22 «Оценка привлекательности инвестиционного проекта для банка» (2 час.) Практическая работа «Оценка привлекательности инвестиционного проекта для банка». Построение и анализ финансовой модели на основе входных данных.

Занятие 23 «Сопровождение инвестиционных и строительных проектов на инвестиционной фазе» (2 час.) Семинар на тему: «Сопровождение инвестиционных и строительных проектов на инвестиционной фазе».

Занятие 24 «Виды кредитных продуктов банка» (2 час.) Семинар на тему: виды кредитных продуктов банка. Продукты сегмента «Крупнейший бизнес».

Занятие 25 (2 часа). Тестирование по дисциплине.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Название дисциплины» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;

характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;

требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;

критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Занятия: лекции 1 - 15; Практические занятия 1-25	ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные	Знает - источники получения отечественных и зарубежных источников информации; - методику анализа и подготовки информационных обзоров;	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Экзаменационные вопросы №№ 1-50. Практическая работа 1-25 (ПР-2)

		проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	- методику составления аналитического отчета. Умеет - использовать отечественные и зарубежные источники информации; - собирать необходимые данные для информационных обзоров; - анализировать и подготавливать аналитический отчет. Владеет - методами анализа и подготовки информационных обзоров; - методами составления аналитического отчета		
--	--	--	---	--	--

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Пфау Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/

Пфау Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2016.— 252 с.
<http://www.iprbookshop.ru/50915.html>

2. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Исаев Р.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.
<http://znanium.com/catalog/product/550030>

3. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.М. Складорова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2013.— 128 с.
<http://www.iprbookshop.ru/47286.html>

4. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практикум/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017.— 122 с.—
<http://www.iprbookshop.ru/75588.html>

5. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.
<http://znanium.com/catalog/product/431660>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.
<http://znanium.com/catalog/product/443483>

2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.
<http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.

3. Балакина, Р.Т. Банковское дело: учебное пособие / Р.Т. Балакина. — Электрон. дан. — Омск : ОмГУ, 2015. — 332 с.
https://e.lanbook.com/book/72439?category_pk=16005#authors

4. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 400 с. <http://znanium.com/catalog/product/336530>

5. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие/ Бобошко Н.М., Проява С.М.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 239 с. <http://www.iprbookshop.ru/18164.html>

6. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / [О. И. Лаврушин, М. А. Абрамова, Л. А. Александрова и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 15-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. – 448с. <https://www.book.ru/book/918678>

7. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.М. Джурбина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015.— 178 с. <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>.

8. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 391 с. <http://www.iprbookshop.ru/4549.html>

9. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с. <http://znanium.com/catalog/product/908230>

10. Шкляр М.Ф. Экономика кредитных кооперативов [Электронный ресурс]: учебник/ Шкляр М.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 284 с. <http://www.iprbookshop.ru/14120.html>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

2. ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>

3. Официальный сайт «Сбербанк TV». – Режим доступа: <https://sberbanktv.ru/>
4. Евразийский экономический союз: Правовой портал. Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org/>
5. Официальный сайт Правительства Российской Федерации – Режим доступа: <http://government.ru/>
6. Независимый финансовый супермаркет «banki.ru». – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
7. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Справочно-правовая система «Гарант». Режим доступа: www.garant.ru
3. Справочная система «Кодекс». Режим доступа: <http://www.kodeks.ru/>
4. Программное обеспечение: Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины «Современные кредитные технологии»:

Дисциплина «Современные кредитные технологии» рассчитана на 90 аудиторных часов (из них: лекции - 36 час., практические занятия - 54 час.), самостоятельная работа - 162 час.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Современные кредитные технологии»:

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании трех обязательных компонент: лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Именно эти три неотделимых компонента позволяют качественно и полноценно усвоить изучаемый материал. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, поэтому бакалаврам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять их достаточно времени.

Рекомендации по работе с конспектом. В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике правила и приемы конспектирования лекций: Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать текстовыделители. Названные в лекции ссылки на первоисточники необходимо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное может быть записано своими словами. Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые – схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Подготовка к практическим занятиям. Бакалаврам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 2 часа самостоятельной работы), так как самостоятельная работа является неотъемлемым атрибутом образовательного процесса. Все практические занятия сформированы таким образом, чтобы максимально комплексно изучить вопросы теории и практики современной банковской системы. Рекомендуется вести конспект каждой пройденной темы с дополнительной проработкой и изучением первоисточников и академической литературы.

Рекомендации по работе с литературой: При работе с литературой по дисциплине «Современные кредитные технологии» бакалаврам следует в обязательном порядке ознакомиться со всеми источниками в списке основной литературы. Следует вести рукописные конспекты по темам изучаемой дисциплины с обязательной проработкой первоисточников.

Кроме этого, рекомендуется обратиться к списку дополнительной литературы, которая позволит полноценно подготовиться к ряду практических занятий дисциплины.

Рекомендации по подготовке к экзамену:

В ходе подготовке к экзамену по дисциплине «Современные кредитные технологии» бакалаврам рекомендуется изучить все предложенные вопросы в списке. Следует внимательно прочитать необходимые разделы первоисточников, при необходимости сформировать письменный рукописный конспект для подготовки к каждому конкретному вопросу экзамена. Кроме этого, рекомендовано ознакомиться с современными примерами по вопросам теоретического материала курса, а также просмотреть актуальные нормативные документы.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi; Ноутбук Acer ExtensaE2511-30VO; Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron)

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

по дисциплине «Современные кредитные технологии»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

профиль/ специализация/ магистерская программа «Банковское дело»

Форма подготовки очная

Владивосток

2018

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	18.09.18-31.12.18	Проработка материала лекций, учебных материалов. Самостоятельная проработка тем	81	Устные опрос-дискуссии по темам лекций №№ 1-15 с оценкой в соответствии с рейтинг-планом.
2	18.09.18-31.12.18	Подготовка к практическим занятиям, консультациям.	81	Практические работы №№1-25 с оценкой в соответствии с рейтинг-планом.
3	17.12.18.- 14.01.19	Подготовка к экзамену	36	



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Современные кредитные технологии»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
профиль/ специализация/ магистерская программа «Банковское дело»
Форма подготовки очная

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трех уровневой шкале:

- пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;
- эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Уровень сформированности каждой компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости представлен различными видами оценочных средств.

Результаты освоения (Показатели)	Уровни сформированности	Критерии оценивания	Оценка (шкала оценивания) баллы	Оцениваемая форма контроля
<p>ПК – 7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p> <p>Знает - источники получения отечественных и зарубежных источников информации;</p> <p>- методику анализа и подготовки информационных обзоров;</p> <p>- методику составления аналитического отчета.</p> <p>Умеет - использовать отечественные и зарубежные источники информации;</p>	Эталонный.	Знает закономерности функционирования современной экономики, основные понятия отечественных и зарубежных источников информации, категории и инструменты экономики; выявляет необходимую экономическую информацию, проводит анализ отечественных и зарубежных источников информации; в полной мере владеет способами поиска и анализа необходимой экономической информации, проводить анализ отечественных и зарубежных источников информации	10	Конспект лекций студента Собеседование Практические работы 1-25 Экзамен
	Продвинутый	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки и умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены; выявляет необходимую экономическую информацию, проводит анализ отечественных и зарубежных источников информации, но допускает некоторые неточности;	8	

<p>- собирать необходимые данные для информационных обзоров; - анализировать и подготавливать аналитический отчет. Владеет - методами анализа и подготовки информационных обзоров; - методами составления аналитического отчета</p>		<p>в целом владеет способами поиска и анализа необходимой экономической информации, проводить анализ отечественных и зарубежных источников информации, но допускает некоторые неточности.</p>		
	Пороговый	<p>Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки и умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки; испытывает затруднения при выявлении необходимой экономической информации, при проведении анализа отечественных и зарубежных источников информации; успешно, но не полностью владеет способами поиска и анализа необходимой экономической информации, проводить анализ отечественных и зарубежных источников информации.</p>	3	
	Ниже порогового	<p>Не знает основные закономерности функционирования современной экономики, основные понятия отечественных и зарубежных источников информации, категории и инструменты экономики; Не обладает информацией</p>	0	

		по теме; Не способен овладеть навыками поиска и анализа необходимой экономической информации, проводить анализ отечественных и зарубежных источников информации.		
--	--	---	--	--

Критерии оценки результатов сформированности компетенций при использовании различных форм контроля.

Критерии оценивания конспекта лекций:

- ✓ оценки «отлично» заслуживает студент, который привел развёрнутые ответы на все вопросы конспектирования с приведением фактов и примеров;
- ✓ оценки «хорошо» заслуживает студент, который привел развёрнутые ответы на все вопросы конспектирования с незначительным числом фактов и примеров;
- ✓ оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который привел ответы на все вопросы конспектирования;
- ✓ оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который не предоставил конспект.

Критерии оценивания собеседования (устного опроса):

- ✓ оценки «отлично» заслуживает студент, который полно и развернуто ответил на
- ✓ вопрос;
- ✓ оценки «хорошо» заслуживает студент, который полно ответил на вопрос;
- ✓ оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, который не полно ответил на вопрос;
- ✓ оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, не ответил на вопрос.

Критерии оценивания защиты практической работы в форме тестирования:

- ✓ оценка «отлично» соответствует 80%-100% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «хорошо» 60%-79%. правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «удовлетворительно» соответствует 41%-59% правильных ответов тестов;
- ✓ оценка «неудовлетворительно» соответствует менее 40% правильных ответов тестов.

Примерный перечень оценочных средств (ОС)

I. Устный опрос

1. Собеседование (УО-1) (Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.)
2. Тест (Т-2)\Практическая работа (Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.
4. Зачет (Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по учебной дисциплине).
3. Экзамен (Средство, позволяющее дать итоговую оценку освоения обучающимся изучаемой дисциплины)

Вопросы к экзамену

7-й семестр

1. Особенности проведения переговоров с клиентами банка.
2. Первичный анализ кредитной заявки – цель и основные этапы.
3. Состав пакета документов, необходимого для принятия решения о кредитовании, требования к оформлению, верификация.
4. Оценка вероятности дефолта. Показатели PD и LGD.
5. Показатель EBITDA – определение, методика расчета, роль в процессе оценки кредитоспособности банка.

6. Схема работы корпоративного блока банка в процессе кредитования.
7. Заключение служб банка, необходимые при рассмотрении кредитного продукта – состав пакета на анализ и требования к содержанию информации в заключении.
8. Роль риск-менеджмента (андеррайтинга) в процессе принятия решения о предоставлении кредита.
9. Определение уровня принятия решения по заявке и виды коллегиальных органов банка.
10. Представление материалов на коллегиальном органе Банка: структура, содержание и особенности построения доклада и презентационных материалов.
11. Подготовка, подписание и требования к оформлению кредитно-обеспечительной документации.
12. Анализ целевого использования кредитных средств.
13. Определение и сущность инвестиционного кредитования, значимость для бизнеса и экономики.
14. Проектное финансирование – определение, ключевые отличия от инвестиционного кредитования, мониторинг инвестиционной фазы проекта.
15. Показатели эффективности Проекта. Коэффициенты DSCR, ISCR, NPV, IRR.
16. Основные риски, возникающие со стороны Банка в рамках инвестиционного кредитования/проектного финансирования, основные способы хеджирования.
17. Бизнес-план и технико-экономическое обоснование проекта. Определение, требования к составлению, содержание.
18. Мезонинное кредитование.
19. Маржинальное кредитование.

20. Особенности проектного финансирования для предприятий агропромышленного комплекса в РФ.
21. Особенности финансирования предприятий оборонно-промышленного комплекса (ОПК).
22. Кредитование компаний-недропользователей.
23. Принципы сегментирования предприятий. Особенности предоставления кредитных продуктов компаниям, относящимся к сегменту «крупнейший бизнес» и компаниям федерального значения (ККФЗ).
24. Значение страхования в процессе организации кредитного процесса банка.
25. Основные виды страховых продуктов российских компаний (определения, сущность, особенности рассмотрения заявок и правила страхования).
26. Основные требования, предъявляемые банком к страховым компаниям – партнерам.
27. Значимость работы залоговым обеспечением в организации кредитного процесса, взаимодействие залоговой службы с кредитующим подразделением, подготовка залогового заключения.
28. Категорирование залогового обеспечения, оценка и хеджирование риска утраты/обесценения обеспечения.
29. Основные принципы и методы оценки (доходный, расходный, сравнительный).
30. Мониторинг заложенного имущества. Оценка достаточности залогового обеспечения. Мониторинг обеспеченности кредита и переоценка предмета залога.
31. Поручительство физических и юридических лиц как один из видов обеспечения обязательств по кредиту. Требования к поручителям.
32. Оценка качества обслуживания долга («хорошее», «среднее», «плохое»). Основные критерии оценки.

33. Определение категории качества ссуды. Создание резерва на возможные потери по ссудам.
34. Определение степени финансовой устойчивости клиента с помощью рейтинговой модели – наиболее значимые количественные и качественные показатели.
35. Выявление стоп-факторов в процессе рассмотрения кредитной заявке (основные факторы и их негативное влияние).
36. Потенциально-проблемная и проблемная задолженность банка. Предупреждение возникновения, индикаторы выявления, критерии проблемности.
37. Работа с проблемной задолженностью юридического лица – экспресс-анализ кредитного досье, выездные проверки на место ведения бизнеса, проведение переговоров, создание рабочей группы по урегулированию проблемной задолженности.
38. Влияние проблемного заемщика на группу связанных заемщиков, экспресс- и детальная проверка ГСЗ.
39. Способы урегулирования проблемной задолженности. Кредитная стратегия урегулирования (продлонгация, изменение условий).
40. Реструктуризация кредитных обязательств. Признаки реструктуризации, основные принципы проведения.
41. Способы урегулирования проблемной задолженности. Дефолтная стратегия работы с проблемным активом (досудебное урегулирование вопросов по взысканию проблемной задолженности, мировое соглашение, порядок взыскания имущества должника, рефинансирование, перевод долга, исполнительное производство).
42. Контроль негативной информации в рамках текущего мониторинга кредита - работа со СМИ, картотекой арбитражных дел, данными СПАРК, службой безопасности Банка.

43. Роль маркетингового исследования в процессе рассмотрения заявки на кредитование. Основные требования к содержанию и порядку проведения маркетингового исследования.
44. Особенности финансирования строительства объектов жилой недвижимости, коммерческой недвижимости. Состав пакета документов, требования к застройщику, подготовка строительного заключения банка.
45. Особенности построения CF-моделей в рамках кредитования текущей деятельности.
46. Овердрафтное кредитование.
47. Контрактное кредитование, как один из видов кредитных продуктов банка.
48. Предоставление банковских гарантий.
49. Некредитные доходы банка, получаемые в рамках установления партнерских отношений с клиентом в рамках кредитования – открытие паспортов импортных сделок в банке, открытие депозитов, проведение расчетно-кассового обслуживания, оформление зарплатных проектов, инкассация, эквайринг.
50. Вексель банка. Использование векселей в качестве обеспечения по кредитной сделке.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по дисциплине «Современные кредитные технологии»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
профиль/ специализация/ магистерская программа «Банковское дело»
Форма подготовки очная

Владивосток
2018