

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОПОП

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой менеджмента



Е.В. Крюкова



РПД_Орг и оплата труда_2022_3-4_ОЗ (2).pdf

« 06 » июня 2024 г



Е.В. Крюкова

« 06 » июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ»

Составитель

Крюкова Е.В. к.э.н., зав. кафедрой

Согласовано с работодателями:

**Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных
продаж астраханского филиала АО «СОГАЗ»**

**Козлова И.А., заместитель управляющего по
корпоративному блоку ООО «РОО
«Астраханский» Филиал №2351 ВТБ (ПАО)»**

38.04.08. Финансы и кредит.

Направление подготовки /
специальность

Направленность (профиль) /
специализация ОПОП

Квалификация (степень)

Форма обучения

Год приёма

Курс

Семестр

Банки и банковская деятельность

магистр

очная

2024

1

3

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целью освоения дисциплины «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» является ознакомление обучающихся с теоретико-методологическими, нормативно-правовыми и организационно-правовыми основами анализа кредитоспособности физических лиц.

1.2. Задачи освоения дисциплины:

- изучение методических подходов к оценке кредитоспособности физических лиц (розничных клиентов);
- систематизация положений отечественной и международной нормативно-правовой базы в области учёта и анализа розничных ссуд;
- раскрытия организационных подходов к анализу кредитоспособности розничных клиентов

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Учебная дисциплина «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» относится к элективной части и осваивается в 3 семестре.

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения, навыки, формируемые предшествующими учебными дисциплинами (модулями): «Принципы корпоративных финансов», «Актуальные проблемы финансов», «Управление рисками-1»

Знания: методики оценки кредитных рисков

Умения: анализировать финансовое состояние организаций;

Навыки: подготовки аналитических материалов.

2.3. Последующие учебные дисциплины (модули) и (или) практики, для которых необходимы знания, умения, навыки, формируемые данной учебной дисциплиной (модулем): производственная практика.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование элементов следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки / специальности:

а) универсальной (УК) - нет;

б) общепрофессиональной (ОПК) - нет;

в) профессиональной (ПК): Способен к разработке и внедрению краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований. (ПК-8)

Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
ПК-8.	ПК-8.1 Знает принципы формирования финансовой политики и стратегии организаций, включая финансово-кредитные институты и публично-правовые образования, на различных временных интервалах. ПК-8.2. Участвует в практической разработке и внедрении разработанной финансовой политики и стратегии развития организаций, включая финансово-кредитные институты и публично-правовые образования, с учётом критериев финансово-экономической эффективности.	- Знать методические подходы к оценке кредитоспособности розничных заёмщиков (физических лиц)	- Уметь систематизировать положения отечественной и международной нормативно-правовой базы в области учёта и анализа розничных ссуд.	- Владеть организационными подходами к анализу кредитоспособности розничных клиентов.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины в соответствии с учебным планом составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Трудоемкость отдельных видов учебной работы студентов очной форм обучения

приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1. Трудоемкость отдельных видов учебной работы по формам обучения

Вид учебной и внеучебной работы	для очной формы обучения	для очно- заочной формы обучения	для заочной формы обучения
Объем дисциплины в зачетных единицах	2		
Объем дисциплины в академических часах	72		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе (час.):	13		
- занятия лекционного типа, в том числе:			
- практическая подготовка (если предусмотрена)			
- занятия семинарского типа (семинары, практические, лабораторные), в том числе:	13		
- практическая подготовка (если предусмотрена)			
Самостоятельная работа обучающихся (час.)	59		
Форма промежуточной аттестации обучающегося (зачет), семестр	Зачет – 3 семестр		

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий и самостоятельной работы, для каждой формы обучения представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2. Структура и содержание дисциплины (модуля)

<i>для очной формы обучения</i>										
Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточной аттестации
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
Семестр 3.										
Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков			4					19	23	Дискуссия, доклады
Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке			5					20	25	Ситуационные задачи
Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса			4					20	24	Опрос, тест, доклады
Консультации										
Контроль промежуточной аттестации										Зачёт
ИТОГО за семестр:			13					59	72	
Итого за весь период			13					59	72	

Примечание: Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; ПП – практическая подготовка; КР / КП – курсовая работа / курсовой проект; СР – самостоятельная работа

Таблица 3. Матрица соотношения разделов, тем учебной дисциплины (модуля) и формируемых компетенций

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции	Общее количество компетенций
		ПК-8	
Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков	23	+	1
Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке	25	+	1
Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса	24	+	1

Краткое содержание каждой темы дисциплины (модуля)

Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков

Понятие сбережений и их роль в обеспечении внутренних инвестиций. Норма сбережений в разных странах. Факторы снижения нормы сбережений. Финансовое посредничество и типы депозитных учреждений. Виды депозитов, управляемые и неуправляемые депозиты. Факторы, влияющие на процентную политику банков. Организация вкладных операций в структурных подразделениях банков. Правовая основа привлечения средств во вклады. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров вклада. Система страхования вкладов в РФ, перспективы ее развития. Условия вступления российских банков в ССВ.

Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке

Понятие и классификация потребительских кредитов, согласно рекомендациям, Базель 2. Особенности оценки кредитоспособности частных лиц. Системы кредитного скоринга, их преимущества. Виды потребительских кредитов в РФ, их характеристика. Особенности применения скоринговых систем в российских банках. Методы и методики оценки кредитоспособности частных заемщиков. Критерии качества розничного кредитного портфеля. Методы установления процентной ставки по розничным кредитам. Основные положения законов, регулирующих розничное кредитование за рубежом. Понятие эффективной потребительской ставки и полной стоимости кредита. Методы расчета платежей по потребительскому кредиту.

Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса

Конкуренция банков и небанковских финансовых организаций в сфере предоставления розничных услуг. Ценовая и неценовая конкуренция банков. Методы анализа эффективности потребительского кредитования. Управление параметром доходность-риск при организации потребительского кредитования. Виды новых нетрадиционных банковских услуг населению в России и за рубежом: трастовые услуги, финансовое планирование и налоговое консультирование, комбинированные розничные продукты, услуги по операциям с недвижимостью, online сервис. Принципы клиентоориентированного подхода и корпоративной этики во взаимоотношениях с клиентами.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю)

Освоение дисциплины «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» предполагает значительный объем самостоятельной работы. Она проводится на базе изучения доступных из списка основной и дополнительной литературы учебников и учебных пособий, а при их отсутствии – по другим источникам, в частности, по самостоятельно подобранным статьям из экономических журналов. Главный ориентир подготовки – круг вопросов, вынесенных на семинар, зачет.

В процессе преподавания дисциплины «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» используются такие виды учебной работы, как семинары, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя

Методические рекомендации по проведению семинаров.

Семинары выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Порядок проведения семинара.

1. преподаватель предварительно сообщает обучающимся перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на семинаре, и/или темы сообщений/докладов, а также перечень литературных/информационных источников, рекомендуемых для дополнительного углубленного изучения рассматриваемых на семинаре вопросов;

2. заслушивается заранее подготовленный одним или несколькими студентами доклад или сообщение, по завершении которого преподавателем организуется его обсуждение. Студенты вызываются к доске для решения задач для закрепления материала по теме семинара.

3. в ходе обсуждения докладов/выступлений, решения задач у доски преподаватель стимулирует возникновение дискуссии по обсуждаемым вопросам и ее реализацию в управляемых условиях

5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Таблица 4. Содержание самостоятельной работы обучающихся

для очной формы обучения

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков	23	Изучение теоретического материала, работа с кейсами, тест
Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке	25	Изучение теоретического материала, работа с ситуационными задачами
Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса	24	Изучение теоретического материала, работа с кейсами, тест

5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины, выполняемые обучающимися самостоятельно

Учебным планом дисциплины «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» письменные работы не предусмотрены.

Особое значение придается организации самостоятельной работы студентов.

При подготовке к каждому семинарскому занятию студент должен ответить задания, которые позволяют студентам применить полученные теоретические знания для анализа и обобщения пройденного теоретического материала.

Цель ситуационной задачи – краткая самостоятельная работа по конкретной тематике с использованием лекционного материала, основной и дополнительной литературы (в том числе найденной и подобранной индивидуально, не включенной в список источников данного практикума), приобретение тем самым профессиональных навыков, деловых коммуникаций и других полезных качеств, необходимых специалистам

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине могут использоваться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

6.1. Образовательные технологии

В процессе преподавания дисциплины «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» с целью формирования и развития требуемых компетенций обучающихся предусмотрено сочетание внеаудиторной работы с использованием следующих активных форм обучения: проведение деловых игр во время практических занятий; организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.); анализ практических ситуаций; ситуационный анализ – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций; дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Лекционный материал содержит основные краткие сведения по рассматриваемой тематике. Призван помочь студентам усвоить фундаментальные знания, предлагаемые экономической наукой, и показать, как они могут быть использованы для понимания тех процессов, которые происходят как во всем мире, так и в России.

Таблица 5. Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий

<i>Раздел, тема дисциплины (модуля)</i>	<i>Форма учебного занятия</i>		
	<i>Лекция</i>	<i>Практическое занятие, семинар</i>	<i>Лабораторная работа</i>
Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков	Не предусмотрено	Фронтальный опрос, выполнение практических заданий, тематические дискуссии	Не предусмотрено
Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке	Не предусмотрено	Фронтальный опрос, выполнение практических заданий, тематические дискуссии	Не предусмотрено

Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса	Не предусмотрено	Фронтальный опрос, тематические дискуссии	Не предусмотрено
--	------------------	---	------------------

6.2. Информационные технологии

- использование возможностей интернета в учебном процессе (использование сайта преподавателя (рассылка заданий, предоставление выполненных работ, ответы на вопросы, ознакомление обучающихся с оценками и т. д.));
- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронных библиотек, журналов и т. д.) как источников информации;
- использование возможностей электронной почты преподавателя;
- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций и т. д.);
- использование интегрированных образовательных сред, где главной составляющей являются не только применяемые технологии, но и содержательная часть, т. е. информационные ресурсы (доступ к мировым информационным ресурсам, на базе которых строится учебный процесс);
- использование виртуальной обучающей среды (LMS Moodle «Электронное образование») или иных информационных систем, сервисов и мессенджеров]

6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При реализации различных видов учебной и внеучебной работы используются следующие информационные технологии: виртуальная обучающая среда (или система управления обучением LMS Moodle «Цифровое обучение») или иные информационные системы, сервисы и мессенджеры.

- использование электронных учебников электронных библиотечных систем, доступ к которым предоставляется университетом;
- использование как источников информации сайтов, находящихся в Интернете в открытом доступе (электронные библиотеки, журналы, книги, психологические тесты);
- использование возможностей электронной почты преподавателя (рассылка заданий, материалов, ответы на вопросы);
- использование LMS Moodle «Цифровое обучение» для размещения электронных образовательных ресурсов;
- использование средств представления учебной информации для проведения лекций и семинаров с использованием презентаций.

6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

6.3.1. Программное обеспечение

Перечень лицензионного программного обеспечения

Наименование программного обеспечения	Назначение
---------------------------------------	------------

Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
MathCad 14	Система компьютерной алгебры из класса систем автоматизированного проектирования, ориентированная на подготовку интерактивных документов с вычислениями и визуальным сопровождением
Microsoft Office 2013, Microsoft Office Project 2013, Microsoft Office Visio 2013	Пакет офисных программ
7-zip	Архиватор
Microsoft Windows 7 Professional	Операционная система
Kaspersky Endpoint Security	Средство антивирусной защиты
Google Chrome	Браузер

6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

№ п/п	Наименование современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем
1	Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС» http://dlib.eastview.com Имя пользователя: AstrGU Пароль: AstrGU
2	Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов www.polpred.com
3	Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем» https://library.asu.edu.ru/catalog/
4	Электронный каталог «Научные журналы АГУ» https://journal.asu.edu.ru/
5	Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИКОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний. Участники проекта предоставляют друг другу электронные копии отсканированных статей из книг, сборников, журналов, содержащихся в фондах их библиотек. http://mars.arbicon.ru
6	Справочная правовая система КонсультантПлюс. Содержится огромный массив справочной правовой информации, российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты, технические нормы и правила.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Оценка кредитоспособности розничных клиентов» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем.

Таблица 6. Соответствие разделов, тем дисциплины (модуля), результатов обучения по дисциплине (модулю) и оценочных средств

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков	ПК-8	Контрольные вопросы
Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке	ПК-8	Контрольные вопросы, кейс
Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса	ПК-8	Контрольные вопросы, тест

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Таблица 7. Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры
4 «хорошо»	демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует неполное, фрагментарное знание теоретического материала, требующее наводящих вопросов преподавателя, допускает существенные ошибки в его изложении, затрудняется в приведении примеров и формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	демонстрирует существенные пробелы в знании теоретического материала, не способен его изложить и ответить на наводящие вопросы преподавателя, не может привести примеры

Таблица 8. Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы
4 «хорошо»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	не способен правильно выполнить задания

При решении комплексной ситуационной задачи можно использовать следующие критерии оценки

Критерии оценивания результатов обучения при решении комплексной ситуационной задачи

5 «отлично» - дается комплексная оценка предложенной ситуации; демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; последовательное, правильное выполнение всех заданий; умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

4 «хорошо» - дается комплексная оценка предложенной ситуации; демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; последовательное, правильное выполнение всех заданий; возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя; умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

3 «удовлетворительно» - затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя; выполнение заданий при подсказке преподавателя; затруднения в формулировке выводов.

2 «неудовлетворительно» - неправильная оценка предложенной ситуации; отсутствие теоретического обоснования выполнения заданий.

Критерии оценивания дискуссии:

- «отлично» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- «хорошо» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- «удовлетворительно» – студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки;
- «неудовлетворительно» – студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки.

Критерии оценки теста

- «отлично» – правильных ответов от 90-100%;
- «хорошо» – правильных ответов от 70-90%;

- «удовлетворительно» – правильных ответов от 40-70%.
- «неудовлетворительно» – правильных ответов менее 40%.

7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Тема 1. Депозитная политика коммерческих банков

Ситуационная задача 1. Вклад в сумме 15000 руб. помещен в банк на срок 63 дня с 01.08.23 под 6,5% годовых. Проценты капитализируются ежемесячно 10-го числа. Предусмотрена автоматическая пролонгация вклада по истечении срока договора. При каждой пролонгации, начиная с первой, ставка увеличивается на 0,03 процентных пункта. В случае досрочного изъятия вклада ставка до востребования применяется в том календарном месяце, когда происходит изъятие. Рассчитать сумму к выплате вкладчику, если он изъяс вклад 12.10.23.

Задача 2. Вклад в сумме 60000 руб. помещен в банк на срок 61 день с 20.07.23 под 7% годовых с условием автоматической пролонгации по окончании срока договора. По вкладу допускаются расходные операции, начиная с момента первой пролонгации и с условием поддержания минимального остатка по вкладу в размере 30000 руб. 30.08.23 вкладчик снял 10000 руб. Рассчитать сумму выплаченных вкладчику процентов, если он изъяс вклад 18.10.23. Проценты начисляются по методу простых. Ставка по вкладам до востребования 0,1% годовых применяется к последнему периоду пролонгации, в котором происходит изъятие вклада.

Примерная тематика докладов.

1. Основные принципы формирования депозитной политики коммерческого банка. Цели и задачи депозитной политики. Факторы, влияющие на формирование депозитной политики.
2. Виды депозитов и их роль в деятельности коммерческого банка. Срочные вклады. Вклады до востребования. Специальные виды вкладов.
3. Депозитная политика и управление ликвидностью банка. Управление активами и пассивами. Методы управления ликвидными ресурсами.
4. Анализ эффективности депозитных операций. Показатели оценки доходности депозитов. Оценка рисков при привлечении средств вкладчиков.
5. Регулирование депозитной политики Центральным банком. Нормативы Центрального банка РФ. Механизмы контроля за соблюдением нормативов.
6. Инструменты привлечения клиентов на депозиты. Рекламные кампании. Программы лояльности. Новые продукты и услуги.
7. Современные тенденции развития депозитного рынка. Электронные депозиты. Онлайн-банкинг и мобильные приложения. Роль финтеха в развитии депозитных продуктов.

Тема 2. Организация потребительского кредитования в банке

Ситуационные задачи. Банк выдал потребительский кредит в сумме 10000 руб. под 27% годовых на 3 месяца с 14.06.23 по 14.09.23. Процентная ставка по просроченному кредиту равна удвоенной ставке по срочному кредиту. График погашения основного долга:

- 30.06.23 – 2500 руб.
- 30.07.23 – 2500 руб.
- 30.08.23 – 2500 руб.

14.09.23– 2500 руб.

Проценты уплачиваются одновременно с погашением основного долга. В июне и июле заемщик погасил задолженность банку по процентам и кредиту полностью. 30.08.23 платеж был пропущен, а 04.09.23 заемщик внес в погашение задолженности банку 2000 руб. 14.09.23 заемщик погасил кредит и проценты по нему.

Рассчитать фактические платежи заемщика (проценты и кредит) в установленные графиком сроки, соблюдая порядок погашения задолженности.

2. Владелец маленького розничного магазина в торговом центре просит банк о предоставлении кредита в размере 4500 долл. Заемщик хочет вернуть кредит и проценты по нему через год. Однако банк настаивает на ежемесячных выплатах при ставке в 13% годовых. Какова будет сумма процентных выплат за год в случае ежемесячных взносов? Какой была бы данная сумма, если бы банк согласился на условия, предложенные заемщиком? (По данным ФРС прирост стоимости депозита в 100 долл. при ставке 13% годовых составит через год 7,18 долл.). В чем выгода банка при ежемесячном погашении кредита и процентов по сравнению с получением кредита и процентов в конце срока договора?

3. Рассчитайте ежегодный размер страховой премии по страхованию предмета ипотеки в пользу страховой компании, уплачиваемой заемщиком банка по ипотечному кредиту, при условии, что рыночная стоимость квартиры равна 100 000 долларов, проценты за кредит – 8% годовых, срок ипотеки 7 лет. Задолженность по кредиту (основной долг и проценты) погашается равными долями ежемесячно. Соотношение выданной суммы кредита и рыночной стоимости квартиры равно 0,7. Тариф страховщика при страховании недвижимости равен 0,3%.

4. Рассчитайте срок кредитования заемщика по ипотечному кредиту, при условии, что рыночная стоимость квартиры составляет 100 000 долларов, соотношение выданной суммы кредита и рыночной стоимости квартиры равно 0,7, ставка по кредиту 5% годовых, совокупный ежемесячный чистый доход заемщика – 5 000 долларов, а коэффициенте платежеспособности, установленный банком для заемщиков, равен 0,4.

5. Пользуясь нижеприведенными данными, определите эффективность размещения ресурсов банка.

Источники	Сумма, млн. долл.	Проц. Расходы, %*	Непроц. Расходы, %**	Требования по резервированию и страхованию, %
1. Чековые депозиты (до востребования)	200	3	7	15
2. Срочные депозиты	400	9	2	5
3. Займы денежного рынка (ц/б, МБК)	100	10	1	2
4. Капитал	100	22 (стоимость капитала)	-	-
ИТОГО	800			

*) Рыночные ставки

**) Непроц. расходы банка по аналитике, переведенные в % годовых.

***) При определении цен на депозиты берутся в расчет все источники.

Норма прибыли на капитал = 12%

Ставка налога на прибыль = 35%

Найти:

А) средневзвешенную ставку расходов банка для всех источников с учетом резервных требований.

Б) безубыточную ставку расходов с учетом активов, приносящих доход, $A_d = 700$ млн. долл.

В) минимальную доходность активов при существующей структуре и стоимости источников, требуемой норме прибыли на капитал и налоговой ставке на прибыль.

6. Банк планирует начать кампанию по привлечению новых вкладов в надежде получить от 100 до 600 млн. долл., которые он предполагает инвестировать по ставке 8,75%. По оценкам банка для привлечения 100 млн. долл. ставка по вкладам должна составить 5,75%, 200 млн. долл. – 6,25%, 300 млн. долл. – 6,8%, 400 млн. долл. – 7,4%, 500 млн. долл. – 8,2%, 600 млн. долл. – 9%. При каком объеме привлеченных вкладов банк может иметь гарантию, что предельные издержки не превысят предельных доходов?

Тема 3. Эффективность розничного банковского бизнеса

Задание 1 Проведите сравнительную характеристику действующих кредитных продуктов коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, используя интернет-ресурсы.

Задание 2 Проведите анализ структуры и динамики активов банковского сектора России за последние 5 лет, используя статистические данные, представленные на официальном сайте Банка России.

Задание 3 Проанализируйте статистические данные о банковском кредитовании розничных клиентов в РФ за последние 5 лет. Сделайте выводы и предложите мероприятия, направленные на повышения доступности таких кредитов.

Подготовка презентации. Цель работы – сравнительный анализ розничных банковских продуктов и услуг (кредитных, депозитных, расчетных), предлагаемых российскими банками. Структура презентации: название продукта, клиентский сегмент, функции продукта, его конкурентные преимущества и стоимость, руководство по использованию продукта. Анализ продуктовой линейки производится по нескольким банкам одного кластера или разных кластеров. Конкурентные преимущества продукта анализируются, как в интересах клиента, так и банка, продвигающего продукт на рынок банковских услуг.

Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Оценка кредитоспособности розничных клиентов»

1. Какие основные виды депозитных счетов предлагают зарубежные и российские банки в настоящее время?
2. Охарактеризуйте особенности ресурсной базы зарубежных и российских коммерческих банков.
3. По каким признакам (параметрам) различаются виды вкладов физических лиц в

- российских коммерческих банках?
4. Назовите основные принципы системы страхования вкладов в РФ.
 5. Почему кредиты физическим лицам во всех банках мира считаются самым рискованным видом вложений?
 6. Назовите основные факторы кредитоспособности заемщика при ипотечном кредитовании.
 7. В чем состоит особенность ипотечного кредита по сравнению с другими видами банковских кредитов для населения?
 8. Какие виды пластиковых карт вы знаете? Какие разновидности пластиковых карт ведущих платежных систем существуют в настоящее время. Их отличительные особенности.
 9. Охарактеризуйте преимущества и риски использования пластиковых карт: в отношении клиента, банка-эмитента, торговой точки, экономики в целом.
 10. Охарактеризуйте роль страхования в реализации программ потребительского и ипотечного кредитования. Почему можно говорить о страховом обеспечении кредитов населению?
 11. Какие новые виды нетрадиционных банковских услуг вам известны? Приведите примеры из российской банковской практики. Каковы причины появления новых банковских услуг?
 12. Базовые банковские розничные продукты и услуги, их характеристика.
 13. Основные положения Гражданского Кодекса РФ в части регулирования банковских сделок с частными лицами; ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; ФЗ «Об ипотеке»

Таблица 9. Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
ПК -8. Способен к разработке и внедрению краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований.				
1.	Задание закрытого типа	1 Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции: а) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; б) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных	Б	5 минут

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.		
2.		2 Понятие «корпоративное кредитование» означает: а) предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; б) предоставление кредитов юридическим лицам и физическим лицам, как правило, с обязательством уплаты процентов; в) предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям с обязательством уплаты процентов.	А	5 минут
3.		3 К основным принципам кредитования клиентов относятся: а) возвратность, срочность, возмездность; б) возвратность, возмездность, резервность; в) возвратность, срочность, резервность.	А	5 минут
4.		4 Методы кредитования – это: а) функции кредита; б) формы обеспечения кредита; в) способы выдачи и погашения кредита.	В	5 минут
5.		Источником выплат по застрахованным депозитам физ. лиц при банкротстве банка является: А. Фонд обязательных резервов в Центральном Банке. Б. Собственный капитал банка. В. Страховые взносы банка в фонд страхования депозитов.	В	5 минут
6.	Задание открытого типа	Какие факторы влияют на оценку кредитоспособности розничного клиента?	На кредитоспособность розничного клиента влияют такие факторы, как уровень дохода, стабильность занятости, наличие активов и обязательств, кредитная история, возраст и семейное положение	15 минут
7.		Производственному предприятию была выдана ссуда на 3 года под 21% годовых в сумме 7400 тыс. руб. на оплату материальных ценностей. Определите наращенную сумму.	12062 тыс. руб.	15 минут

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
8.		Какие методы используются банками для оценки кредитоспособности розничных клиентов	Для оценки кредитоспособности банки используют различные методы, включая анализ финансовой отчетности, скоринговые модели, проверку кредитной истории через бюро кредитных историй, а также анкетирование и интервьюирование клиентов	10 минут
9.		Какие документы обычно запрашиваются у розничного клиента для оценки его кредитоспособности?	Обычно банк требует следующие документы: паспорт, справку о доходах (например, форма 2-НДФЛ), трудовую книжку или договор найма, выписку из кредитного бюро, документы на имущество (если оно есть).	10 минут
10.		Проведите сравнительный анализ двух методов оценки кредитоспособности клиентов: метода скоринга и метода коэффициентов.	Метод скоринга основан на использовании статистической модели, которая присваивает баллы различным факторам, характеризующим заемщика. Эти факторы могут включать финансовую историю, возраст компании, отраслевую принадлежность, размер бизнеса и многое другое. Сумма баллов определяет общий кредитный рейтинг компании, который затем сравнивается с пороговым значением для принятия решения о выдаче кредита. Метод коэффициентов основывается на расчете различных финансовых	20 минут

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			показателей, таких как ликвидность, рентабельность, долговая нагрузка и другие. Эти коэффициенты позволяют оценить текущее финансовое состояние компании и её способность обслуживать долги.	

Полный комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) (фонд оценочных средств) хранится в электронном виде на кафедре, утверждающей рабочую программу дисциплины (модуля).

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Промежуточная аттестация, с учетом сложившейся оценки в рамках текущего контроля, осуществляется преподавателем в форме зачета. Текущий контроль – оценка работы на семинарских занятиях, работа в аудитории.

Оценивание студента на зачете по дисциплине (модулю)

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
«зачтено» («компетенции освоены»)	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«не зачтено» («компетенции не освоены»)	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Преподаватель, реализующий дисциплину, в зависимости от уровня подготовленности обучающихся, может использовать иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

Общая оценка учебных достижений студента в семестре по учебному курсу определяется как сумма баллов, полученных студентом по различным формам текущего и промежуточного контроля в течение данного семестра

Успешность изучения каждого учебного курса в течение семестра оценивается, исходя из 100 максимально возможных баллов.

Так как итоговой формой отчетности для дисциплины является зачет, то балльная оценка представляет собой: семестровую оценку (текущий контроль по учебной дисциплине в течение семестра) – 90 баллов полученных на различных формах текущего контроля и 10 баллов, включающих различного рода бонусы (отсутствие пропусков занятий, активная работа в течение семестра, публикации и пр.).

Независимо от набранной в семестре текущей суммы баллов обязательным условием перед сдачей зачета является выполнение студентом необходимых по рабочей программе для дисциплины видов заданий.

После окончания семестра студент, набравший менее 60 баллов, считается неуспевающим.

При неудовлетворительной сдаче зачета или неявке по неуважительной причине на экзамен экзаменационная составляющая приравнивается к нулю (0). В этом случае студент в установленном в университете порядке обязан пересдать зачет.

Таблица 10

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
Основной блок				
1.	Выполнение практических заданий	LMS Moodle «Цифровое обучение»	80	до начала зачетно-экзаменационной сессии в LMS Moodle «Цифровое обучение»
Всего			80	-
Блок бонусов				
2.	Своевременное выполнение всех заданий – до начала зачетно-экзаменационной сессии в LMS Moodle «Цифровое обучение»		10	
Всего			10	-
Дополнительный блок				
4. ЗАЧЕТ			10	
ИТОГО			100	-

Таблица 11 - Начисление бонусов

Показатель	Баллы
Активная работа студента на занятии, существенный вклад студента на занятии	+1
Участие с докладами на научных конференциях: -внутривузовской	+1 +1

- городской	+1,5
-областной	+1,5
- региональной	+2
- международной	
Всероссийский тур предметной олимпиады (конкурса)	
- Призовое место	+2

Таблица 12 – Система штрафов

Показатель	Баллы
Опоздание (два и более)	-2
Нарушение учебной дисциплины	-2
Пропуск занятий без уважительной причины (за одно занятие)	-1

Таблица 13 – Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине (модулю)

Оценки по 4-балльной шкале		
Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале	
90–100	5 (отлично)	Зачтено
85–89	4 (хорошо)	
75–84		
70–74		
65–69		
60–64	3 (удовлетворительно)	
Ниже 60	2 (неудовлетворительно)	Не зачтено

При реализации дисциплины (модуля) в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1. Основная литература:

- 1 Банковское кредитование: учебное пособие: / Г.Ф. Ручкина, О.Н. Васильева, Е.Л. Венгеровский и др.; ред. Г.Ф. Ручкина; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Проспект, 2020 – 144 с. – ISBN 978-5-392-31030-2. [Электронный ресурс]. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602827>.
- 2 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020 – 301 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-02786-0. [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/453603>.
- 3 Алексеева Д.Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2018 – 128 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Модуль). – ISBN 978-5-534-08084-1. [Электронный ресурс]. – URL: <https://urait.ru/bcode/424215>.

8.2. Дополнительная литература

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2019 – 270 с. –

- (Учебные издания для бакалавров). – ISBN 978-5-394-03046-8. [Электронный ресурс]. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>.
2. Банковское дело: учебник для студентов вузов / под ред. О.И. Лаврушина; Федеральное гос. образоват. бюджетное учреждение высшего проф. образования «Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации». – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011 – 766 с.
 3. Абрамов А.Е. Российский финансовый рынок: факторы развития и барьеры роста [Электронный ресурс]. М.: Издательство Института Гайдара, 2017
 4. Алешина А.В., Булгаков А.Л. Финансовые рынки [Электронный ресурс]. М.: Научный консультант, 2016
 5. Лерой М.Р., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. Учебник. М.:ИНФРА-М, 2000
 6. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Ю.Ю.Русанов, Л.А.Бадалов, В.В.Маганов, О.М.Русанов; под ред. Ю.Ю.Русанова; ЭБС Znanium. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017-480 с.:

8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)

<i>Наименование ЭБС</i>
Цифровой образовательный ресурс IPRsmart: - ЭОР № 1 – программа для ЭВМ «Автоматизированная система управления цифровой библиотекой IPRsmart»;
Электронно-библиотечная система BOOK.ru https://book.ru
Образовательная платформа ЮРАЙТ, https://urait.ru/
Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех» https://biblio.asu.edu.ru <i>Учётная запись образовательного портала АГУ</i>
Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента» Многопрофильный образовательный ресурс «Консультант студента» является электронной библиотечной системой, предоставляющей доступ через Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретённым на основании прямых договоров с правообладателями. Каталог содержит более 15 000 наименований изданий. www.studentlibrary.ru <i>Регистрация с компьютеров АГУ</i>
Единое окно доступа к образовательным ресурсам – http://window.edu.ru
Информационно-аналитический портал государственной программы Российской Федерации «Доступная среда» http://zhit-vmeste.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Лекционные и практические занятия:

- Аудитория, оснащенная презентационной техникой: проектор, экран, компьютер (ноутбук), звуковые колонки, микрофон (в случае количества студентов более 80 человек);
- Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет
- Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

10. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ПРИ ОБУЧЕНИИ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т. д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т. д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочесть задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).