

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им.  
Н.И. Лобачевского»**

**Институт экономики и предпринимательства**

---

УТВЕРЖДЕНО  
Решением  
Ученого совета ННГУ  
Протокол №13 от  
«30» ноября 2022г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Корпоративное кредитование**

Уровень высшего образования

**Магистратура**

---

Направление подготовки

**38.04.08 Финансы и кредит**

---

Направленность образовательной программы

**Финансовая аналитика и консалтинг**

---

Квалификация (степень)

**Магистр**

---

Форма обучения

**Очная, очно-заочная, заочная**

---

Нижегород

2023

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к вариативной части ООП является дисциплиной по выбору. Код дисциплины Б1.В. ДВ.02.02

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Дисциплина Б1.В.ДВ.02.02, Корпоративное кредитование относится к части ООП направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», формируемой участниками образовательных отношений.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции* (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине**	
<i>УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</i>	УК-3.1 Структурирует решение поставленной задачи, распределяя выполнение ее этапов между отдельными членами команды	Знать принципы организации работы в команде Уметь структурировать решение поставленной задачи, распределять задания между членами команды Владеть навыками координации и разрешения конфликтов	<i>Тест, ситуационные задания, кейс, дискуссия, коллоквиум, мини сочинения</i>
	УК-3.2 Организует обсуждение результатов решения поставленной задачи, подведение итогов и формулирование выводов	Знать методологию принятия решений Уметь вести дискуссию, подводить ее итоги Владеть навыками формулирования результатов научной и практической командной работы	<i>Тест, ситуационные задания, кейс, дискуссия, коллоквиум, мини сочинения</i>
<i>ПК-2 Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя доступные источники информации</i>	ПК- 2.1 Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования	Знать: теоретические основы факторного анализа неопределенности хозяйственной деятельности. Уметь: определять состав информации, требуемой для анализа рисков кредитования Владеть: навыками построения факторных моделей оценки неопределенности кредитования объекта исследования	<i>Тест, задачи, кейс, дискуссия, коллоквиум, мини сочинения</i>
	ПК-2.2 Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-	Знать: основные закономерности и соотношения, лежащие в основе анализа рисков применительно к сфере корпоративного кредитования.	<i>Тест, задачи, кейс, дискуссия, коллоквиум, мини сочинения</i>

	хозяйственной деятельности объекта исследования	Уметь: осуществлять поиск данных, необходимых для оценки рисков при проведении финансово-экономических расчетов оценки кредитоспособности заемщика, используя публичные источники информации. Владеть: методиками и моделями анализа и оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности заемщика.	
--	---	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очная форма обучения</b>	<b>очно-заочная форма обучения</b>	<b>заочная форма обучения</b>
Общая трудоёмкость	3 ЗЕТ	3 ЗЕТ	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	108	108	108
в том числе			
аудиторные занятия (контактная раб			
- занятия лекционного типа	8	8	4
- занятия семинарского типа (практи занятия / лабораторные работы)	16	16	6
- КСР	1	1	1
самостоятельная работа	83	83	93
Контроль - экзамен/зачёт	0 зачёт	0 зачёт	4 зачёт

#### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	В том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Всего	
					Самостоятельная работа обучающегося, часы

	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Основные элементы системы корпоративного банковского кредитования	26	26	25	2	2	1	4	4	1	6	6	2	21	21	23
Тема 2. Механизм корпоративного банковского кредитования.	27	27	26	2	2	1	4	4	1	6	6	2	21	21	24
Тема 3. Управление качеством кредитного портфеля.	27	27	26	2	2	1	4	4	2	6	6	3	21	21	23
Тема 4. Анализ кредитных рисков	27	27	26	2	2	1	4	4	2	6	6	3	20	20	23
Текущий контроль (КСР)	1	1	1							1	1	1			
<b>Контроль</b>			4												
<b>Итого</b>	108	108	108	8	8	4	16	16	6	25	25	11	83	83	93

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает тестирование, решение прикладных задач и ситуационных заданий, кейсов, проведение дискуссий и коллоквиумов, подготовка и обсуждение мини сочинений, проведение круглых столов.

Круглый стол проводится экспертами в области кредитования: специалистами Главного Управления Банка России по Нижегородской области и специалистами – практиками из коммерческих банков. Обучающиеся участвуют в работе круглого стола по темам формирования кредитной политики коммерческого банка, разработке нового кредитного продукта для корпоративных клиентов, снижения кредитного риска.

Самостоятельная работа обучающихся связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения используются Интернет-консультации.

На проведение практических занятий в форме практической подготовки отводится 8 часов по очной форме обучения (50% часов, отведенных на практические занятия по дисциплине).

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: организация проведения научных исследований; выявление и формулирование актуальных научных проблем, связанных с решением вопросов методического обеспечения, поддержания и координации процесса управления; подготовка обзоров, отчетов, докладов и научных публикаций;
- компетенций – УК-3 и ПК-2.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.

Виды самостоятельной работы обучающихся:

- подготовка к коллоквиуму и дискуссии, проводимых на семинарских занятиях;
- подготовка мини сочинения;
- решение кейсовых задач в составе творческих групп;
- выполнение домашних заданий к практическим занятиям;
- подготовка к тестированию;
- подготовка докладов на научно-исследовательскую конференцию обучающихся.

В процессе самостоятельной работы обучающиеся изучают основную и дополнительную литературу, анализируют информационно-аналитические материалы, публикуемые Банком России, денежно-кредитную политику Банка России, публикуемую отчетность коммерческих банков, их тарифные планы для корпоративных клиентов, условия предоставления кредитных продуктов, а также материалы Интернет-источников, включающие в себя сайты коммерческих банков, Центрального Банка России, сайты рейтинговых агентств, финансовые аналитические и информационные сайты.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Корпоративное кредитование» <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10294>, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность	При решении стандартных задач не продемонстрированы	Имеется минимальный	Продemonстрированы базовые навыки	Продemonстрированы базовые навыки	Продemonстрированы навыки	Продemonстрирован творческий подход к

	ть оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	ированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	решению нестандартных задач
--	---	--	---	---	---	---	-----------------------------

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
<b>Зачтено</b>	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения

### 5.2.1. Контрольные вопросы

Вопросы	Код формируемой компетенции
Нормативно-правовое регулирование кредитования	УК-3
Сущность кредитного договора	УК-3
Кредитная политика банка	УК-3
Методы кредитования (разовый кредит, кредитная линия, овердрафт)	ПК-2
Понятие учетного, вексельного и ломбардного кредита	ПК-2
Виды процентных ставок. Типы начисления процентов.	УК-3
Виды корпоративных кредитов: краткосрочное кредитование; кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт)	УК-3

Долгосрочные кредиты и организация проектного финансирования	ПК-2
Организация синдицированного кредитования	ПК-2
Лизинговые операции	ПК-2
Коммерческая ипотека и авалирование векселей третьих лиц.	УК-3
Факторинг	ПК-2
Предоставление банковских гарантий	УК-3
Договор залога и договор поручительства	УК-3
Организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке.	ПК-2
Методики оценки кредитоспособности клиента	ПК-2
Заключение о возможности кредитования	УК-3
Оформление кредитной документации	УК-3
Кредитный мониторинг	УК-3
Кредитный риск. Внешний и внутренний риск	ПК-2
Риски, связанные с организацией -заемщиком и риски, связанные с деятельностью банка-кредитора	ПК-2
Методы управления кредитным риском	ПК-2
Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	УК-3

### 5.2.2. Типовые тестовые задания

#### Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции УК-3

1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:
  - а) кредитора;
  - б) заемщика;
  - в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
  - г) обладателя имущественных прав;
  - д) всех вышеперечисленных лиц;
  - е) верны пункты «а», «б», «в».
2. Предоставление банком денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:
  - а) на ссудный счет;
  - б) на специальный ссудный счет;
  - в) на расчетный счет;
  - г) верны пункты «а» и «б».
3. В основе банковского кредитования не лежит принцип:
  - а) срочности;
  - б) платности;
  - в) безопасности;
  - г) обеспеченности;
  - д) нет верного ответа.
4. Кредитный комитет принимает решение:
  - а) о сроке предоставления кредита;
  - б) сумме предоставляемого кредита;
  - в) процентной ставке по кредиту;
  - г) существенных условиях кредитной сделки;
  - д) стоимости залога.

5. На кредитный комитет выносятся:
- а) все согласованные кредитные договоры;
  - б) только крупные кредитные сделки;
  - в) инвестиционные кредиты;
  - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
  - д) соглашения о долевом финансировании.
6. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита;
  - б) вида кредита;
  - в) типа заемщика;
  - г) особенностей кредитного продукта;
  - д) кредитоспособности заемщика.
7. Уровень кредитного риска банка:
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
  - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
  - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
  - г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

### **Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-2**

1. Кредитоспособность - это способность организации:
- А. Получить кредит.
  - В. Получить и вернуть кредит.
  - С. Возвратить кредит.
  - Д. Уменьшить кредитный риск.
2. Вексельное поручительство именуется:
- А. Авалем.
  - В. Облиго.
  - С. Цессией.
  - Д. Индоссаментом.
3. При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:
- А. Только коэффициенты ликвидности.
  - В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
  - С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
  - Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.
4. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:
- А. Приток денежных средств.
  - В. Отток денежных средств.
  - С. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.
  - Д. Прибыль организации.
5. Залогом могут выступать:
- А. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
  - В. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
  - С. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
  - Д. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.
6. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:
- А. Залог имущества и цессия.
  - В. Залог имущества и поручительство.



- С. Залог имущества и гарантия.  
D. Залог имущества и страхование.
7. Финансовый леверидж количественно измеряет соотношение между ... капиталом.
- A. Уставным и собственным.  
B. Заемным и собственным.  
C. Заемным и привлеченным.  
D. Уставным и резервным.

### 5.2.3. Типовые задания и задачи

#### Ситуационные задания для оценки сформированности компетенции УК-3

**Задание 1. Сквозное задание на весь семестр:** каждый магистр выбирает один банк и проводит анализ его публикуемой отчетности –

1. Используя сайт Банка России <http://cbr.ru/credit/main.asp> выбрать один коммерческий банка для анализа. По выбранному банку найти и проанализировать форму **0409135 Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации** в части выполнения обязательных нормативов за последние 3 года и поквартально за последний год.

2. На основании ежемесячной формы **0409101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации** по выбранному банку проанализировать кредитный портфель выбранного банка за 3 последних года и поквартально за последний год по следующим критериям:

- по срокам;
- по формам собственности;
- по размеру обеспечения;
- по доле просроченной задолженности по основному долгу и процентам в кредитном портфеле, отдельно по кредитам юридических и физических лиц;
- по качеству кредитного портфеля на основании созданных резервов, так же выделив резервы, сформированные по корпоративным и розничным кредитам, отдельно рассчитать покрытие резервами просроченных кредитов юридических и физических лиц;
- рассчитать долю кредитного портфеля в активных операциях банка, долю кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в кредитном портфеле.

3. Используя форму **0409102 Отчёт о финансовых результатах** проанализировать процентные доходы по предоставленным кредитам, выявить их долю в доходах исследуемого банка и расходы по выбранному банку за последние 3 года и поквартально за последний год.

4. По выбранному банку проанализировать объем и структуру кредитов, предоставленных в иностранной валюте, их долю в кредитном портфеле.

5. На основании ежемесячной формы **0409101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации** по выбранному банку проанализировать забалансовые кредитные операции - кредитные и лизинговые операции, условные требования и условные обязательства выбранного банка за 3 последних года и поквартально за последний год

**Задание 2.** В ходе выполнения задания исследуется состояние кредитования банками различных отраслей экономики. Основными источниками данных являются «Бюллетень банковской статистики», «Обзор банковского сектора» и «Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора» на соответствующие даты, публикуемые Банком России на своем официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

**Задание 3.** Посвящено исследованию обучающимися законодательных и нормативных материалов, регулирующих банковское кредитование. Изучаются:

1. Положение Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П " – необходимо рассчитать и проанализировать собственный капитал исследуемого банка
2. Положение Банка Росси 139-И - найти основные нормативы, лимитирующие размер выдаваемых коммерческими банками корпоративных кредитов
3. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П – изучить требования к формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

### **Типовые задачи для оценки сформированности компетенции ПК-2**

**Задача 1.** Получив в одном банке годовой кредит в 15 млн руб. под 11% годовых, с погашением в конце срока, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с ежемесячной капитализацией процентов. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

**Задача 2.** На какой срок выдан кредит в 30 млн. руб. под 18% годовых, если банк получил от кредитора 38 млн. руб.? Проценты простые, год не високосный.

**Задача 3.** Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 200 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 1,2 тыс. дол.? Проценты простые, год не високосный.

**Задача 4.** Фирма получила кредит в 20 млн руб. на три года под 16% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

**Задача 5.** Фирма оплачивает ипотечную ссуду в 600 млн руб., взятую на два года под номинальную ставку в 18% годовых, ежемесячно равными суммами. Определите величину месячного платежа.

### **5.2.4. Вопросы для проведения дискуссий**

#### **Вопросы для оценки компетенции УК-3**

1. Инновации в банковской системе в сфере корпоративного кредитования в большей степени имеют технологический или продуктовый характер?
2. Каковы основные направления внедрений инноваций в современном банковском секторе?
3. Импортозамещение предполагает инвестиции в развитие производственных мощностей, каким образом это совпадает со стратегиями банков России?
4. Какие изменения институциональной сферы необходимы для разработки качественной стратегии банковского кредитования?
5. Как справиться с основной концептуальной проблемой, которая заключается в том, что риск-менеджмент развивался в «описательной парадигме», отражая события и взаимосвязи существовавшие в прошлом?
6. Как повысить эффективность системы управления банковскими рисками в период кризиса? Планируется ли реконфигурация банковских систем управления риском таким образом, чтобы банковские сотрудники любого уровня могли самостоятельно принимать

правильные решения?

7. Насколько вероятно использование контрициклического резервирования в банковском секторе РФ, какова его целесообразность в целом для России с учетом процикличности развития отечественной банковской системы?

8. Как, на ваш взгляд, влияет тактика банков, направленная на извлечение сиюминутной прибыли, на политику Банка России, направленную на стабилизацию финансовых рынков

### **Вопросы для оценки компетенции ПК-2**

1. По оценкам экспертов, почти две трети компаний малого и среднего бизнеса за последний год не обращались за кредитами. Как можно объяснить такую пассивную стратегию ведения бизнеса?

2. Роль малого и среднего бизнеса в экономике в долгосрочной перспективе (доля в экономике, значение для обеспечения экономического роста, восприимчивость к ключевым инновациям)?

3. В настоящее время государство посредством Корпорации МСП поддерживает средний и малый бизнес. Но объемы кредитной поддержки довольно высоки – начиная от нескольких миллионов рублей. Однако многим начинающим предпринимателям необходимы микро-кредиты – до 1 миллиона рублей. Есть ли программы, поддерживающие этот довольно многочисленный сегмент малых предпринимателей?

4. Могут ли использоваться венчурные ссуды коммерческими банками как инновация?

5. Планируется ли развитие банковского лизинга как инновационное направление?

6. Целесообразно ли в нормативах Центрального банка предусмотреть льготы при кредитовании инновационных проектов? Если да, то какие?

### **5.2.5. Темы для написания мини-сочинений**

#### **Темы для оценки компетенции УК-3**

1. На российском кредитном рынке остается неудовлетворенным спрос сельхозпроизводителей на кредиты. Российское правительство призывает коммерческие банки расширить данное направление деятельности и увеличить кредитование сельхозпроизводителей. Однако российские банки не спешат откликнуться на призывы правительства. Почему? С какими проблемами и рисками связано кредитование сельхозпроизводителей в нашей стране? Сопоставьте российский и зарубежный опыт кредитования сельхозпроизводителей. Какие банки занимают основную долю рынка кредитования сельхозпроизводителей?

2. В современных условиях многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте отраслевую структуру кредитов за текущий год и за предшествующие два года.

3. Форфейтинг. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования Вы можете выделить?

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует Министерство финансов, вводя особые требования? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке? Проанализируйте динамику рынка банковский гарантий.

5. Банковская гарантия. В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных

- операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций? Какие банки на нем представлены? Составьте среднесрочный прогноз развития рынка банковских гарантий.
6. Лизинг. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок? Выделите необходимые условия для развития лизинга.
  7. Факторинг. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.

### **Темы для оценки компетенции ПК-2**

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют реальный сектор экономики. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели за последние 10 лет. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
2. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Банковское обозрение» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках одного и того же банка, так же сравните рейтинги, присвоенные одному банку российскими рейтинговыми агентствами «Эксперт РА», Moody's Interfax Rating Agency, Национальное рейтинговое агентство, АК&М, RusRating и зарубежными Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings.
3. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти банки прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлияла рецессия?
4. Крупные российские предприятия до мирового финансового кризиса активно привлекали синдицированные кредиты в зарубежных банках. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями. Какую роль в синдицированном кредитовании в настоящее время играют российские банки?
5. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй корпоративных клиентов? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
6. В современных условиях банки столкнулись с ростом доли «плохих» долгов. Какую задолженность по кредитам Банк России относит к «плохим» долгам? Какова динамика «плохих» долгов в российской банковской системе? В чем различие между пролонгацией

кредита и его реструктуризацией? С какими рисками сталкиваются кредиторы при реструктуризации ссудной задолженности? Какие методы работы с проблемной задолженностью, применяемые зарубежными банками, можно внедрить в нашей стране?

### **5.2.6. Вопросы к коллоквиуму**

#### **Вопросы для оценки компетенции УК-3**

1. В современных условиях, какие меры банки должны предпринять для снижения уровня просроченной задолженности юридических лиц? Какова будет динамика просроченной задолженности в ближайший год?
2. Какие новые инструменты финансирования будут востребованы бизнесом в ближайший год?
3. Какие условия необходимо создать для расширения участия банков в развитии экономики страны?
4. Насколько кредитно-финансовые организации могут самостоятельно решать проблему «плохих» активов? Как вы оцениваете идею создания банка «плохих активов»? Какова роль государства в создании банка «плохих активов»?
5. При соблюдении каких условий у бизнеса интерес к долгосрочному инвестиционному кредитованию может вернуться на прежний уровень?
6. Какие кредиты в настоящее время в большей степени востребованы у бизнеса? Краткосрочные или долгосрочные?

#### **Вопросы для оценки компетенции ПК-2**

1. Как должна измениться политика коммерческих банков в отношении объемов и условий кредитования крупных промышленных предприятий с учетом высокого уровня отраслевых рисков?
2. Какие сектора экономики в настоящее время являются наиболее и наименее привлекательными для кредитования?
3. Как добиться дальнейшего удешевления корпоративных кредитов?
4. Какие причины мешают активному развитию кредитования малого и среднего бизнеса? Часто ли происходит переход заемщика из среднего бизнеса в категорию крупного?
5. Проблемы обеспечения возвратности кредита в современных условиях.
6. Насколько внимательно банки следят за нецелевым использованием корпоративного кредита? Требуют ли банки полного досрочного возврата займа, если заемщик использует целевой кредит не по назначению?

### **5.2.7. Кейсовые задания**

#### **Кейсовое задание для оценки компетенции УК-3**

##### **Кейс 1. Конкурс на замещение вакантной должности начальника отдела корпоративного кредитования кредитного управления банка**

Цель кейса состоит в приобретении ее участниками знаний и навыков по формированию функций кредитного отдела банка, а также должностных обязанностей его начальника, отработке коммуникативных навыков при проведении процедуры отбора кандидатов на вакантную должность.

**Этап 1.** Инструктаж участников. Формирование творческих групп.

Преподаватель информирует ее участников о целях кейса, определяет уровень их знаний в области организации управления банком, в том числе кредитным отделом, и на этой основе формирует группы. Каждая творческая группа выбирает банк, который она будет представлять. Например, можно выбрать любой из 30 крупнейших банков России по величине активов используя сайт Анализ банков <http://analizbankov.ru/bank.php?BankBig=1>

**Этап 2.** Участники методом мозгового штурма формулируют функции отдела корпоративного кредитования банка и на этой основе определяют должностные обязанности его руководителя.

Сформулированные функции кредитного отдела и должностные обязанности его начальника обсуждаются на дискуссии, на которой выступают с докладами руководители творческих групп. Составляется общий итоговый перечень функций кредитного отдела и должностных обязанностей его начальника.

Количество групп должно быть на одну больше, чем участников кейса в группе. Минимальное количество участников в группе — четыре.

**Этап 3.** Собеседование с кандидатами на вакантную должность начальника кредитного отдела. Резюме специалиста на указанную вакансию готовят участники кейса в составе творческих групп.

Каждая творческая группа исполняет роль правления, на заседании которого происходит собеседование, оценивается и принимается аргументированное решение о найме одного из кандидатов на работу.

При наличии пяти творческих групп по четыре участника каждая из них рассматривает по четыре резюме и проводит собеседование с четырьмя представителями других групп и определяет наиболее подходящего кандидата. Таким образом, все игроки исполняют роль и соискателя должности, и члена правления, участвующего в обсуждении кандидатуры потенциального работника. И члены правления, и соискатель должности должны самостоятельно дома собрать как можно больше информации о банке, который они представляют, и подготовить предметные вопросы соискателю о конкретном банке.

Примерный перечень вопросов, которые могут быть заданы соискателям на собеседовании.

1. Почему вы выбрали именно эту профессию?
2. Почему вы откликнулись именно на наше предложение?
3. Что именно вы знаете о нашем банке?
4. Как вы поступите, если... (описывается внештатная ситуация, например, невозврат кредита, который не был обеспечен залогом)?
5. Как вы можете себя охарактеризовать?
6. Почему вы выбрали именно такую карьеру?
7. Что вы считаете нужным сообщить о себе?
8. Каковы ваши сильные и слабые стороны?
9. Каковы ваши интересы вне работы?
10. Какую работу вы не любите больше всего? И. Какого рода достижения и результаты работы доставляют вам наибольшее удовлетворение?
12. Какая ваша самая серьезная ошибка?
13. Хотели бы вы что-то изменить в прошлом?
14. Что вам нравилось и что не нравилось в прежней работе?
15. Расскажите о своем образовании опыте в данной сфере.
16. Каковы ваши цели в жизни?
17. На какую заработную плату вы рассчитываете?

**Этап 4.** Подведение итогов. По окончании решения кейса учащиеся обсуждают ее итоги, делают замечания по процессу ее проведения и вносят предложения по совершенствованию подобного рода заданий.

Преподаватель подводит итоги и оценивает работу творческих групп и отдельных участников.

## **Кейсы для оценки сформированности компетенции ПК-2**

### **Кейс 2. Просроченная задолженность**

Цель настоящего кейса состоит в приобретении ее участниками определенных знаний и навыков по организации возврата заемных средств. Выполняя задания, учащиеся попеременно выступают то в роли кредиторов, то в роли должников.

**Этап 1.** Инструктаж участников. Формирование творческих групп. Преподаватель информирует участников о целях кейса, определяет уровень их знаний в области организации кредитного процесса и на этой основе формирует от четырех до шести групп. Обязательно четное количество групп.

В процессе деловой игры две творческие группы анализируют один и тот же кредит: одна группа - с позиции кредитора – банка, вторая – с позиции заемщика - юридического лица.

**Этап 2.** Обсуждение проблемы возврата долгов.

Участники в составе групп изучают и обсуждают материалы, которые посвящены работе банка с просроченными кредитами. Обсуждение должно проходить свободно, и желательно, чтобы в ходе дискуссии выступило как можно больше участников.

**Этап 3.** Тренинг по возврату долгов.

В процессе тренинга каждые две творческие группы получают одно и тоже описание ситуации невозврата кредита юридическим лицом.

Обучающиеся должны методом мозгового штурма разработать алгоритм действий по возврату выданных (полученных) кредитов.

При обсуждении разработанных рекомендаций должны быть определены:

- самые простые решения;
- наиболее сложные решения;
- фантастические и нереальные;
- наиболее реальные.

Все варианты каждая из групп должна рассчитать (снижение процентной ставки, кредитные каникулы, новый график погашения кредита, реализация залога и т.д.)

**Этап 4.** Проведение переговоров с банком по урегулированию проблемной задолженности.

Участники творческой группы «заемщика» проводят переговоры с группой «кредитора», аргументируя свои предложения расчетами, выслушивая контраргументы, и вырабатывают компромиссное соглашение, учитывающее интересы обеих сторон и минимизирующее потери сторон.

При подведении итогов преподаватель отмечает наиболее интересные и эффективные решения групп по урегулированию.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### ***Нормативная база:***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей ред.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей ред.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей ред.).
4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в действующей ред.).

5. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (в действующей ред.).
6. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
7. [Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" \(с изменениями и дополнениями\)](#) (в действующей ред.).
8. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (в действующей ред.).
9. Положение Банка России от 3 июля 2018 г. N 645-П "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (в действующей ред.).

### *Учебно-монографическая литература:*

#### **а) основная литература:**

1. Басс Александр Борисович. Финансы и кредит. Современные концепции : Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 313 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=740689&idb=0>
2. Бережной Владимир Иванович. Инвестиционное кредитование : Учебник / Северо-Кавказский федеральный университет; Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова. - 2-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2021. - 252 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-394-04195-2. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=741634&idb=0>
3. Грачева Елена Юрьевна. Банковское право Российской Федерации : Учебник для магистратуры; Учебник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021. - 336 с. - ВО -- ISBN 978-5-00156-093-7. - ISBN 978-5-16-108697-1. - ISBN 978-5-16-016401-4. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=738820&idb=0>
4. Ковалев Петр Петрович. Банковский риск-менеджмент : Учебное пособие / Траст. - 2-е изд. - Москва : ООО "КУРС", 2019. - 320 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-905554-36-0. - ISBN 978-5-16-100242-1. - ISBN 978-5-16-006843-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=631818&idb=0>
5. Кумехов К.К. Финансовая политика фирмы : учебное пособие / Кумехов К.К.; Сурова Н.Ю.; Петровская М.В. - Москва : Аспект-Пресс, 2019. - 208 с. - ISBN 978-5-7567-1015-1. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=772907&idb=0>
6. Мордвинкин Артем Николаевич. Кредитование малого бизнеса : Практическое пособие. - 2. - Москва : Издательский Центр РИОР, 2023. - 318 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-369-01673-2. - ISBN 978-5-16-103480-4. - ISBN 978-5-16-012803-0. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=836777&idb=0>



7. Проценты и иные платежи по кредитному договору / Михеева И.Е. - Москва : Юстицинформ, 2019.  
<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=660951&idb=0>
8. Инвестиционный рынок России: состояние и направление развития : Монография / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 318 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-394-05034-3.  
<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837338&idb=0>
9. Хасянова Светлана Юрьевна. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : Учебник / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 149 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-109328-3. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=741229&idb=0>
10. Хасянова Светлана Юрьевна. Кредитный анализ в коммерческом банке : Учебное пособие / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 196 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-011277-0. - ISBN 978-5-16-103457-6. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837301&idb=0>

#### **б) дополнительная литература:**

1. Промышленная политика и антикризисное управление предприятиями : Монография / Ивановский государственный университет. - 1. - Москва : Издательский Центр РИОР, 2023. - 246 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-369-01597-1. - ISBN 978-5-16-105279-2. - ISBN 978-5-16-012358-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837425&idb=0>
2. Ковалев Петр Петрович. Банковский риск-менеджмент : Учебное пособие / Траст. - 2-е изд. - Москва : ООО "КУРС", 2019. - 320 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-905554-36-0. - ISBN 978-5-16-100242-1. - ISBN 978-5-16-006843-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=631818&idb=0>
3. Карагодин Валерий Николаевич. Особенности расследования мошенничеств, совершаемых работниками банков в сфере кредитования : Монография / Московская академия Следственного комитета Российской Федерации; Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 188 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015878-5. - ISBN 978-5-16-108249-2. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837477&idb=0>
4. Морозко Наталья Иосифовна. Финансовый менеджмент в малом бизнесе : Учебник; Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 2. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 348 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-017587-4. - ISBN 978-5-16-110131-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=834498&idb=0>
5. Ряховская Антонина Николаевна. Антикризисное бизнес-регулирование : Монография / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. - 2-е изд. - Москва : Издательство "Магистр", 2021. - 304 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-9776-0499-4. - ISBN 978-5-16-107721-4. - ISBN 978-5-16-015249-3. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=740667&idb=0>

6. Йескомб Э.Р. Государственно-частное партнерство: основные принципы финансирования : Монография. - Москва : ООО "Альпина Паблишер", 2019. - 457 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-96142-508-6. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=630274&idb=0>
7. Сажина Муза Аркадьевна. Управленческая экономика : Учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, факультет государственного управления. - 1. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2023. - 208 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-8199-0907-2. - ISBN 978-5-16-103600-6. - ISBN 978-5-16-015852-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837442&idb=0>

### **Интернет-ресурсы**

1. Банк России [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации. – Режим доступа: <http://cbr.ru>, свободный
2. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
3. Информационная система Всемирной Торговой Организации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: [www.wto.org](http://www.wto.org)
4. Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]; база содержит материалы экономики Российской Федерации. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
5. ММВБ/МІСЕХ [Электронный ресурс] / Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ; база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов. – Режим доступа: <http://www.micex.ru/markets/state/today>, свободный.
6. Фондовая биржа «Российская Торговая Система» [Электронный ресурс]; база содержит материалы о ценных бумагах. – Режим доступа: <http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047>, свободный
7. Информационная система Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный.
8. Информационная система ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.
9. Информационная система государственной корпорации Банк развития и внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.vcb.ru>, свободный.
10. Информационная система Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]; база содержит материалы для анализа финансового состояния и надежности банков. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/>, свободный.

### **1. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: мультимедийные средства обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Финансовая аналитика и консалтинг».

Автор:

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Шашкина Мария Евгеньевна

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор

Яшина Надежда Игоревна

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от 04.11.2022г. протокол № 6.