

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
д.э.н., доц. Бубнов В.А



22.06.2020г.

**Рабочая программа дисциплины**  
Б1.ДВ.18. Бизнес-процессы в банковской деятельности

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Финансы и кредит  
Квалификация выпускника: бакалавр  
Форма обучения: очная, заочная

|  | Очная ФО | Заочная ФО |
|--|----------|------------|
| Курс   | 4        | 4          |
| Семестр  | 42       | 42         |
| Лекции (час)   | 14       | 12         |
| Практические (сем, лаб.) занятия (час)                                 | 14       | 0          |
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час) | 80       | 96         |
| Курсовая работа (час)  |          |            |
| Всего часов  | 108      | 108        |
| Зачет (семестр)  | 42       | 42         |
| Экзамен (семестр)  |          |            |

Иркутск 2020

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01  
Экономика.

Автор Л.В. Татарина

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры  
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2021

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2022

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2023

## 1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Бизнес-процессы в банковской деятельности» является — формирование теоретических и практических знаний, позволяющих получить целостное представление о бизнес-процессах в банковской деятельности; об осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов и экспортно-импортных операций; об оценке кредитоспособности клиентов, оформлении выдачи и сопровождении кредитов, проведении операций на рынке межбанковских кредитов, формировании и регулировании целевых резервов.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Код компетенции по ФГОС ВО | Компетенция  |
|----------------------------|--|
| ОПК-4                      | способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность   |
| ПК-3                       | способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами |
| ПК-7                       | способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет           |

### Структура компетенции

| Компетенция   | Формируемые ЗУНы   |
|---|--|
| ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность  | З. Знать различные организационно-управленческие концепции и условия их применения в профессиональной деятельности<br>У. Уметь нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения, осознать их последствия<br>Н. Владеть навыком принятия организационно-управленческих решений в сфере профессиональной деятельности   |
| ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами | З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов<br>У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты<br>Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов |
| ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный   | З. Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов<br>У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных<br>Н. Владеть навыком сбора информации с использованием   |

|                                 |                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| обзор и/или аналитический отчет | отечественных и зарубежных источников |
|---------------------------------|---------------------------------------|

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Дисциплина по выбору.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Информационные технологии", "Микроэкономика", "Деньги, кредит, банки", "Финансы", "Налоги и налогообложение", "Банковская деятельность"

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

| Вид учебной работы   | Количество часов (очная ФО) | Количество часов (заочная ФО) |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Контактная(аудиторная) работа                                    |                             |                               |
| Лекции   | 14                          | 12                            |
| Практические (сем, лаб.) занятия                                 | 14                          | 0                             |
| Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам | 80                          | 96                            |
| Всего часов  | 108                         | 108                           |

### 5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### 5.1. Содержание разделов дисциплины

#### Заочная форма обучения

| № п/п | Раздел и тема дисциплины   | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят. раб. | В интерактивной форме | Формы текущего контроля успеваемости   |
|-------|--|---------|--------|---------------------------------|-----------------|-----------------------|--|
| 1     | Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности.<br>Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей | 42      | 2      | 0                               | 12              |                       | 3. Тренинг "Структуризация бизнес-процессов".<br>3. Контрольная работа "Этика в банковском деле".<br>1. Контрольная работа по теме "Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности" |
| 2     | Расчетно-кассовое обслуживание   | 42      | 0      | 0                               | 12              |                       | 1. Устный опрос по теме "Расчетно-   |

| № п/п | Раздел и тема дисциплины   | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят.<br>раб. | В интерактивной<br>форме | Формы текущего<br>контроля<br>успеваемости  |
|-------|--|---------|--------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|---|
|       | клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям  |         |        |                                 |                    |                          | кассовое обслуживание клиентов". 1. Доклад с презентацией по теме "Межбанковские расчеты"   |
| 3     | Риски бизнес-процессов в банковской деятельности. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности | 42      | 2      | 0                               | 20                 |                          | 4. Тренинг по теме "Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности"   |
| 4     | Ссудный бизнес.  | 42      | 2      | 0                               | 20                 |                          | 2. Контрольная работа по теме "Ссудный бизнес".<br>1. Решение задач по определению кредитоспособности заемщика  |
| 5     | Бизнес-план клиента для привлечения банковского кредита. Бизнес-планирование в кредитной организации   | 42      | 2      | 0                               | 18                 |                          | 1. Тренинг по теме "Бизнес-планирование в коммерческом банке". 1. Презентация проекта бизнес-плана  |
| 6     | Гарантийный бизнес. Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг. Налоги и налогообложение в коммерческом банке.                           | 42      | 2      | 0                               | 6                  |                          | 1. Расчетное задание по теме "Налоги и налогообложение в коммерческом банке". 2. Доклад с презентацией по теме "Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг" |
| 7     | Договорные отношения между банком и клиентом. Частный банкинг  | 42      | 2      | 0                               | 4                  |                          | 1. Тест по теме "Частный банкинг".<br>2. Тренинг по теме "Договорные отношения между"   |

| № п/п | Раздел и тема дисциплины  | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят.<br>раб. | В интерактивной<br>форме | Формы текущего контроля успеваемости                             |
|-------|---------------------------|---------|--------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|--|
|       |                           |         |        |                                 |                    |                          | банком и клиентом"   |
| 8     | Клиентский сервис в банке | 42      | 0      | 0                               | 4                  |                          | 1. Деловая игра по теме "Клиентский сервис в коммерческом банке" |
|       | ИТОГО                     |         | 12     |                                 | 96                 |                          |  |

**Очная форма обучения**

| № п/п | Раздел и тема дисциплины  | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят.<br>раб. | В интерактивной<br>форме | Формы текущего контроля успеваемости   |
|-------|---|---------|--------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|--|
| 1     | Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности.<br>Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей                  | 42      | 2      | 2                               | 10                 |                          | 3. Тренинг "Структуризация бизнес-процессов".<br>3. Контрольная работа "Этика в банковском деле".<br>1. Контрольная работа по теме "Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности" |
| 2     | Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям  | 42      | 2      | 2                               | 10                 |                          | 1. Устный опрос по теме "Расчетно-кассовое обслуживание клиентов". 1. Доклад с презентацией по теме "Межбанковские расчеты"  |
| 3     | Риски бизнес-процессов в банковской деятельности.<br>Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности | 42      | 2      | 2                               | 20                 |                          | 4. Тренинг по теме "Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности"  |
| 4     | Ссудный бизнес.   | 42      | 2      | 2                               | 22                 |                          | 2. Контрольная работа по теме "Ссудный бизнес".<br>1. Решение задач по   |

| № п/п | Раздел и тема дисциплины   | Семестр | Лекции | Семинар<br>Лаборат.<br>Практич. | Самостоят.<br>раб. | В интерактивной<br>форме | Формы текущего контроля успеваемости  |
|-------|--|---------|--------|---------------------------------|--------------------|--------------------------|---|
|       |  |         |        |                                 |                    |                          | определению кредитоспособности заемщика   |
| 5     | Бизнес-план клиента для привлечения банковского кредита. Бизнес-планирование в кредитной организации                   | 42      | 2      | 2                               | 4                  |                          | 1. Тренинг по теме "Бизнес-планирование в коммерческом банке". 1. Презентация проекта бизнес-плана  |
| 6     | Гарантийный бизнес. Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг. Налоги и налогообложение в коммерческом банке. | 42      | 2      | 2                               | 6                  |                          | 1. Расчетное задание по теме "Налоги и налогообложение в коммерческом банке". 2. Доклад с презентацией по теме "Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг" |
| 7     | Договорные отношения между банком и клиентом. Частный банкинг  | 42      | 2      | 0                               | 4                  |                          | 1. Тест по теме "Частный банкинг". 2. Тренинг по теме "Договорные отношения между банком и клиентом"  |
| 8     | Клиентский сервис в банке  | 42      | 0      | 2                               | 4                  |                          | 1. Деловая игра по теме "Клиентский сервис в коммерческом банке"  |
|       | <b>ИТОГО</b>   |         | 14     | 14                              | 80                 |                          |   |

## 5.2. Лекционные занятия, их содержание

| № п/п | Наименование разделов и тем   | Содержание   |
|-------|---|--|
| 1     | Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности: понятия, терминология, типология бизнес-процессов. применяемых | Понятие бизнеса и его особенности в банковском деле (доходы от услуг должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль). Понятие бизнес-процесса коммерческого банка. Элементы банковского бизнеса (ссудный бизнес, гарантийный бизнес; консалтинг, дисконт-бизнес, охранный бизнес, бизнес с ценными бумагами, привлечение вкладов и осуществление операций по поручению вкладчиков, бизнес, основанный на корреспондентских отношениях с другими банками, бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг) и направления бизнес- |

| № п/п | Наименование разделов и тем   | Содержание  |
|-------|---|---|
|       | современными кредитными организациями.  | процессов, используемых современными кредитными учреждениями в их деятельности (основные (фронт-офис) и вспомогательные (направлены на обеспечение бесперебойного функционирования банка и объединяются в бэк-офис)).Виды банковского бизнеса (оптовый, розничный): понятие и цели. Этика в банковском деле.  |
| 2     | Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей  | Цели и задачи бизнес-процессов в банковской деятельности. Правовые основы бизнес-процессов в кредитных организациях. Управление бизнес-процессами. Функциональные стратегии развития банка как его долгосрочное конкурентное преимущество (понятие стратегии банка, понятие стратегии маркетинга, понятие стратегии управления активами и пассивами, понятие стратегии развития организационной структуры и управления персоналом). Принципы структурирования. Типы клиентов.   |
| 3     | Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям  | Договор на расчетно-кассовое обслуживание. Виды счетов. Открытие клиентских счетов в банке. Организационно-правовая база регулирования межбанковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям. Виды расчетов. Формы межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения. Система межбанковских расчетов. Клиринг. Виды, формы и характеристика расчетов по экспортно-импортным операциям коммерческого банка. Понятие валютного контроля, паспорта сделки и таможенной карты. Порядок осуществления международных расчетов по коммерческим операциям. |
| 4     | Риски бизнес-процессов в банковской деятельности. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности. | Понятие риска: "риск", "риск экономический", "риск предпринимательский", "риск банковский". Сущность и типология банковских и предпринимательских рисков. Факторы, влияющие на возникновение банковских и предпринимательских рисков. Базельский комитет о роли и значении рисков в банковской практике. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности.  |
| 5     | Ссудный бизнес  | Понятие и основные элементы ссудного бизнеса. Ссудный капитал. Природа и формы ссудного процента. Формирование и регулирование целевых резервов.  |
| 6     | Бизнес-план для привлечения банковского кредита. Бизнес-план кредитной организации  | Бизнес-план для привлечения банковского кредита. Разработка бизнес-плана клиента коммерческого банка (юридического лица). Бизнес план для привлечения банковского клиента. Разработка бизнес-плана клиента коммерческого банка (физического лица - индивидуального предпринимателя). Анализ полноты и качества разработанных бизнес-планов клиента. Состав и структура введения, юридического плана, маркетингового плана, финансового плана, заключения, приложений (расчетов). Наличие целей бизнеса клиента,   |

| № п/п | Наименование разделов и тем                  | Содержание  |
|-------|--|---|
|       |  | анализ их четкости, глубины проработки и их иерархичности по срокам. Выявление задач, необходимых для решения поставленных целей. Наличие перечня мероприятий, необходимого для реализации поставленных задач. Наличие указания временных ориентиров и показателей по основным направлениям развития. Анализ нацеленности клиента на контроль над его издержками, сокращение накладных расходов, ускорение внедрения новых технологий. Соответствие бизнес-целей организационным и финансовым возможностям клиента. Бизнес-план кредитной организации |
| 7     | Договорные отношения между банком и клиентом | Понятие договора и договорных отношений в банковском бизнесе. Виды договоров (договор банковского счета, договор банковского вклада, (депозитный договор), договор-поручительство, договор поручения, кредитный договор, договор финансового фьючерса, договор аренды депозитного шкафа)  |

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

| № раздела и темы | Содержание и формы проведения   |
|------------------|---|
| 1                | <p>Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности: понятия, терминология, типология бизнес-процессов. применяемых современными кредитными организациями. Проводится в форме семинара. Предмет, задачи дисциплины. Требования, предъявляемые для сдачи экзамена по дисциплине по результатам текущей работы на семинарских занятиях.</p> <p>Тренинг ("Структуризация (моделирование) бизнес-процессов в банке"). Понятие бизнеса и его особенности в банковском деле (доходы от услуг должны возмещать издержки банка, покрывать риски и создавать прибыль). Понятие бизнес-процесса коммерческого банка. Виды бизнес-процессов. Блок-схемы бизнес-процессов. Элементы банковского бизнеса (ссудный бизнес, гарантийный бизнес; консалтинг, дисконт-бизнес, охранный бизнес, бизнес с ценными бумагами, привлечение вкладов и осуществление операций по поручению вкладчиков, бизнес, основанный на корреспондентских отношениях с другими банками, бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг) и направления бизнес-процессов, используемых современными кредитными учреждениями в их деятельности (основные (фронт-офис) и вспомогательные (направлены на обеспечение бесперебойного функционирования банка и объединяются в бэк-офис)). Виды банковского бизнеса (оптовый, розничный): понятие и цели. Контрольная работа Этика в банковском деле. Контрольная работа.</p> |
| 2                | <p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям. Проводится в виде семинара. Договор на расчетно-кассовое обслуживание. Виды счетов. Открытие клиентских счетов в банке. Организационно-правовая база регулирования межбанковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям. Виды расчетов. Формы межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения. Система межбанковских расчетов. Клиринг. Виды, формы и характеристика расчетов по экспортно-импортным операциям</p>   |

| № раздела и темы | Содержание и формы проведения   |
|------------------|---|
|                  | <p>коммерческого банка. Понятие валютного контроля, паспорта сделки и таможенной карты. Порядок осуществления международных расчетов по коммерческим операциям. Опрос. Доклад с презентацией.</p>   |
| 7                | <p>Риски бизнес-процессов в банковской деятельности. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности. Проводится в форме мастер-класса с участием практикующего банкира. Понятие риска: "риск", "риск экономический", "риск предпринимательский", "риск банковский". Сущность и типология банковских и предпринимательских рисков. Факторы, влияющие на возникновение банковских и предпринимательских рисков. Базельский комитет о роли и значении рисков в банковской практике. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности. Понятие внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке. Понятие службы внутреннего контроля и службы аудита в коммерческом банке. Понятие комплаенс-контроля в коммерческом банке. Тренинг на знание нормативного материала (документы Базель II; "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах": положение ЦБ РФ № 242-П от 16 декабря 2003 года (в послед. ред.).</p>   |
| 4                | <p>Ссудный бизнес. Оценка кредитоспособности клиентов, осуществление и оформление выдачи и сопровождение кредитов, осуществление операций на рынке межбанковских кредитов, формирование и регулирование целевых резервов. Контрольная работа.</p>   |
| 5                | <p>Бизнес-план для привлечения банковского кредита. Бизнес-план кредитной организации. Проводится в виде практического занятия. Бизнес-план для привлечения банковского кредита. Разработка бизнес-плана клиента-юридического лица коммерческого банка. Анализ полноты и качества разработанных бизнес-планов клиента. Состав и структура введения, юридического плана, маркетингового плана, финансового плана, заключения, приложений (расчетов). Наличие целей бизнеса клиента, анализ их четкости, глубины проработки и их иерархичности по срокам. Выявление задач, необходимых для решения поставленных целей. Наличие перечня мероприятий, необходимого для реализации поставленных задач. Наличие указания временных ориентиров и показателей по основным направлениям развития. Анализ нацеленности клиента на контроль над его издержками, сокращение накладных расходов, ускорение внедрения новых технологий. Соответствие бизнес-целей организационным и финансовым возможностям клиента. Разработка бизнес-плана клиента банка - физического лица осуществляется самостоятельно с последующей презентацией результатов работы в часы консультаций преподавателя. Аналогично - тест по Указанию ЦБ РФ № 1176 У (знакомство с основами бизнес-планирования в кредитной организации). Презентация проекта.</p> |
| 6                | <p>Гарантийный бизнес. Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг. Налоги и налогообложение в коммерческом банке. Проводится в виде практического занятия. Понятие гарантийного бизнеса. Понятие бизнеса по оказанию нетрадиционных банковских услуг: лизинг, консалтинг, услуги по хранению ценностей, услуги для владельцев привилегированных карт Visa, MasterCard (служба "Консьерж"). Виды налогов, уплачиваемые кредитной организацией. Расчетные задания по налогообложению в коммерческом</p>   |

| № раздела и темы | Содержание и формы проведения   |
|------------------|---|
|                  | банке. Доклад с презентацией по нетрадиционным бизнес-процессам в коммерческом банке.   |
| 7                | Договорные отношения между банком и клиентом. Частный банкинг. Проводится в виде практического занятия.. Понятие договора и договорных отношений в банковском бизнесе. Виды договоров (договор банковского счета, договор банковского вклада (депозитный договор), договор-поручительство, договор поручения, кредитный договор, договор финансового фьючерса, договор аренды депозитного шкафа). Тренинг по оформлению договорных отношений. Частный банкинг. Тест |

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)  | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))   | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале) |
|-------|--|---|---|--|---|
| 1     | 1. Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности. Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей | ОПК-4                                       | З.Знать различные организационно-управленческие концепции и условия их применения в профессиональной деятельности     | 1. Контрольная работа по теме "Теоретические основы бизнес-процессов в банковской деятельности"  | Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл. Общее возможное количество баллов = 5 (5)   |
| 2     |  | ПК-3  | З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов | 3. Контрольная работа "Этика в банковском деле"  | каждый правильный ответ = 1 баллу. Всего 5 баллов (5)   |
| 3     |  | ОПК-4                                       | У.Уметь нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения, осознать их последствия              | 3. Тренинг "Структуризация бизнес-процессов"   | по 0,1 балла за каждый правильный ответ (5)   |
| 4     | 2. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-   | ПК-3  | Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов                      | 1. Доклад с презентацией по теме "Межбанковские расчеты"   | полнота, качество актуальность материала. (5)   |

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)   | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))   | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале) |
|-------|---|---|---|--|---|
|       | импортным операциям   |   |   |  |   |
| 5     |   | ПК-3  | З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов                   | 1. Устный опрос по теме "Расчетно-кассовое обслуживание клиентов"  | Полнота и грамотность ответа. Каждый правильный ответ = 0,5 балла (5)   |
| 6     | 3. Риски бизнес-процессов в банковской деятельности. Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности | ПК-7  | У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных                 | 4. Тренинг по теме "Внутренний контроль рисков как основа эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности"  | 0,04 балла за каждый правильный ответ (5)   |
| 7     | 4. Ссудный бизнес.  | ПК-3  | Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов  | 1. Решение задач по определению кредитоспособности заемщика  | полнота, качество решения задач. Каждая правильно решенная задача = 2 балла (10)  |
| 8     |   | ПК-7  | З.Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов   | 2. Контрольная работа по теме "Ссудный бизнес"   | Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 0,5 балла. Максимальное возможное количество баллов = 5 (5)                                   |
| 9     | 5. Бизнес-план клиента для привлечения банковского кредита. Бизнес-планирование в кредитной организации   | ОПК-4                                       | Н.Владеть навыком принятия организационно-управленческих решений в сфере профессиональной деятельности                                  | 1. Презентация проекта бизнес-плана  | полнота, качество и актуальность представленного материала (10)   |
| 10    |   | ПК-3  | У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные | 1. Тренинг по теме "Бизнес-планирование в коммерческом банке"  | 0,25 балла за каждый правильный ответ на вопрос в тренинге (10)   |

| № п/п | Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)   | Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО | (ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))   | Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства) | Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале) |
|-------|---|---|---|--|---|
|       |   |   | результаты  |  |   |
| 11    | 6. Гарантийный бизнес. Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг. Налоги и налогообложение в коммерческом банке. | ПК-3  | У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты | 1. Расчетное задание по теме "Налоги и налогообложение в коммерческом банке"   | Грамотность расчетов (10)   |
| 12    |   | ПК-7  | Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников  | 2. Доклад с презентацией по теме "Бизнес по оказанию нетрадиционных банковских услуг"  | полнота, качество актуальность материала. (5)   |
| 13    | 7. Договорные отношения между банком и клиентом. Частный банкинг  | ПК-7  | З. Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов  | 1. Тест по теме "Частный банкинг"  | 0,5 балла за каждый правильный ответ (5)  |
| 14    |   | ПК-7  | У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных                            | 2. Тренинг по теме "Договорные отношения между банком и клиентом"  | полнота заполнения документов - 1 балл, грамотность - 1 балл, быстрота выполнения тренинга - 1 балл. (5)                                      |
| 15    | 8. Клиентский сервис в банке  | ОПК-4                                       | З. Знать различные организационно-управленческие концепции и условия их применения в профессиональной деятельности                                  | 1. Деловая игра по теме "Клиентский сервис в коммерческом банке"   | Вежливость, быстрота и грамотность выполняемых действий и операций (10)   |
|       |   |   |   | <b>Итого</b>   | <b>100</b>  |

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 42.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 1,33 балла.

**Компетенция: ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность**

Знание: Знать различные организационно-управленческие концепции и условия их применения в профессиональной деятельности

1. Договорные отношения между банком и клиентом
2. Клиентский сервис в банке
3. Основы бизнес процессов в банковской деятельности

**Компетенция: ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Знание: Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов

4. Бизнес-процессы в кредитной организации: цели и задачи
5. Бизнес план кредитной организации
6. Гарантийный бизнес кредитной организации
7. Организация бизнес планирования в кредитной организации
8. Организация системы внутреннего контроля в кредитной организации
9. Риски бизнес-процессов в банковской деятельности

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Знание: Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов

10. Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей
11. Цели и задачи бизнес-процессов в банковской деятельности

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильно выполненное задание с обоснованием выводов до 30 баллов.

**Компетенция: ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность**

Умение: Уметь нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения, осознать их последствия

Задача № 1. Уметь определить отличительные особенности бизнес-процессов кредитной организации банковского типа от бизнес-процессов кредитной организации небанковского типа

**Компетенция: ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Умение: Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты

Задача № 2. Уметь организовать бизнес-процессы в кредитной организации

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Умение: Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных

Задача № 3. Уметь организовать клиентский сервис в кредитной организации

## ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Правильно выполненное задание до 30 баллов.

**Компетенция: ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность**

Навык: Владеть навыком принятия организационно-управленческих решений в сфере профессиональной деятельности

Задание № 1. Определить особенности бизнес-процессов кредитной организации

**Компетенция: ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Навык: Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов

Задание № 2. Риски бизнес-процессов в банковской деятельности

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Навык: Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников

Задание № 3. Определить максимальную сумму ежемесячного платежа заемщика

## ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

|   |  |
|---|--|
| Министерство науки и высшего образования<br>Российской Федерации<br>Федеральное государственное бюджетное<br>образовательное учреждение<br>высшего образования<br><b>«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ<br/>УНИВЕРСИТЕТ»<br/>(ФГБОУ ВО «БГУ»)</b> | Направление - 38.03.01 Экономика<br>Профиль - Финансы и кредит<br>Кафедра финансов и финансовых<br>институтов<br>Дисциплина - Бизнес-процессы в<br>банковской деятельности |
|---|--|

## БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Уметь организовать бизнес-процессы в кредитной организации (30 баллов).
3. Определить максимальную сумму ежемесячного платежа заемщика (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ Л.В. Татарина

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

**7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

**а) основная литература:**

1. Банковское дело. рек. УМО вузов России по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. учебник [для вузов]. 10-е изд., перераб. и доп./ О. И. Лаврушин [и др.]- М.: КноРус, 2013.-800 с.
2. Тавасиев А. М. Асхар Мухаевич Банковское дело. учебник для вузов. допущено М-вом образования и науки РФ/ А. М. Тавасиев.- М.: Юрайт, 2013.-647 с.
3. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. рек. М-вом образования РФ. учеб. для бакалавров/ Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая.- М.: Юрайт, 2012.-422 с.
4. Аюшиев А.А., Алексеева И.А., Звягинцева Н.А., Татарина Л.В., Горчакова М.Е. и др. Тестовые задания и задачи для государственного экзамена по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика программы "Финансы и кредит" (Банковское дело) / сост. Н. А. Звягинцева, И. А. Алексеева и др. под общ. ред. М. Г. Жигас.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2016.- 168 с.
5. Бубнова Ю.Б., Горчакова М.Е. Расчетно-кассовое обслуживание в кредитных организациях.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2022.- 107 с.
6. [Исаев Р.А. Методика описания \(структуризации\) бизнес-процессов коммерческого банка и ее практическое применение \[Электронный ресурс\]. - Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/mng/2008\\_4\\_article.htm](http://www.reglament.net/bank/mng/2008_4_article.htm)

**б) дополнительная литература:**

1. Готовчиков И. Банковские риски и финансовые потери/ И. Готовчиков// Банковские технологии
2. Тавасиев А. М. Банковское дело. Управление и технологии. допущено М-вом образования РФ. учеб. для вузов. 3-е изд., перераб. и доп./ под ред. А. М. Тавасиева.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.-663 с.
3. Банковское дело: современная система кредитования. учеб. пособие [для вузов]. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. 5-е изд. стер./ О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко.- М.: КноРус, 2009.-260 с.
4. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. учеб. пособие/ Р. Г. Ольхова.- М.: КноРус, 2015.-304 с.
5. Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией. учеб. пособие для вузов. допущено Советом УМО вузов России по образованию в обл. менеджмента. 2-е изд., перераб. и доп./ А. М. Тавасиев.- М.: Дашков и К, 2009.-639 с.
6. Андерсен Б., Адлер Ю. П., Ариничев С. В. Бизнес-процессы инструменты совершенствования. Изд. 5-е/ Бьерн Андерсен.- М.: Стандарты и качество, 2008.-271 с.
7. Парасоцкая Н. Н. Бизнес-процессы как способ повышения эффективности принимаемых управленческих решений/ Н. Н. Парасоцкая// Номер журнала, № 6, С. 19-23, 2010, ч.з 2-202
8. Мануйленко В. В. Приоритетные подходы к определению экономического капитала в национальном банковском секторе/ В. В. Мануйленко// Номер журнала, N 9, С. 34-40, 2011, ч.з 2-202
9. Мануйленко В. В. Реализация концепции доходности капитала с учетом риска/ В. В. Мануйленко// Номер журнала, N 15, С. 27-34, 2011, ч.з 2-202
10. Мануйленко В. В. Синергия Базельских соглашений II и III в российской банковской системе/ В. В. Мануйленко// Номер журнала, N 11, С. 36-41, 2011, ч.з 2-202
11. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском. учеб. пособие/ С. Н. Кабушкин.- М.: Новое знание, 2004.-336 с.
12. Синки Дж. Ф., Левинзон А. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг/ Дж. Синки.- М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.-1018 с.
13. Оношко О.Ю., Ощепкова Л.Р. Залог .- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2002.- 168 с.

14. [Силич В.А. Реинжиниринг бизнес-процессов \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / В.А. Силич, М.П. Силич. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2007. — 200 с. — 5-86889-330-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/13899.html](http://www.iprbookshop.ru/13899.html)

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Бизнес-библиотека, адрес доступа: <http://business-library.ru>. доступ неограниченный
- Высшая школа экономики, адрес доступа: <http://www.hse.ru/>. доступ неограниченный
- КиберЛенинка, адрес доступа: <http://cyberleninka.ru>. доступ круглосуточный, неограниченный для всех пользователей, бесплатное чтение и скачивание всех научных публикаций, в том числе пакет «Юридические науки», коллекция из 7 журналов по правоведению
- Образцы и шаблоны документов, адрес доступа: <http://www.working-papers.ru>. доступ неограниченный
- Сайт Федеральной налоговой службы, адрес доступа: <http://www.nalog.ru>. доступ неограниченный
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Учебники онлайн, адрес доступа: <http://uchebnik-online.com/>. доступ неограниченный
- Федеральный образовательный портал «Экономика, Социология, Менеджмент», адрес доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru>. доступ неограниченный
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области "Математики", "Теории вероятностей", "Информационных технологий", "Математического анализа", "Микроэкономики", "Финансов", "Банковской деятельности", курсов "Деньги, кредит, банки", "Налоги и налогообложение", "Основ управления рисками".

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);

- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- Adobe Acrobat Reader\_11,
- КонсультантПлюс: Сводное региональное законодательство,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Мультимедийный класс,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий