

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 13.09.2022 15:49:16

Уникальный программный ключ:

c3b3b9c625f6c113afa2a2c41baff0e05a78b776e

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА» (ФГБОУ ВО
«ПВГУС»)**

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

по профессиональному модулю «Организация кредитной работы»

для студентов специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Рабочая учебная программа по профессиональному модулю «Организация кредитной работы» включена в основную профессиональную образовательную программу направления подготовки 38.02.07 «Банковское дело» решением Президиума Ученого совета

Протокол № 4 от 28.06.2018 г.

Начальник учебно-методического отдела _____ *Шемендюк* Н.М. Шемендюк
28.06.2018 г.

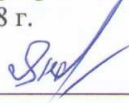
Рабочая учебная программа по профессиональному модулю «Организация кредитной работы» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.18г. № 69.

Составитель к.э.н., доц. Несмеянова Н.А.

Согласовано Директор научной библиотеки _____  В.Н. Еремина

Согласовано Начальник управления информатизации _____  В.В. Обухов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
Протокол № 10 от «22» _____ 06 _____ 2018 г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит» _____  д.э.н., проф. В.В. Янов

Согласовано начальник учебно-методического отдела _____  Н.М. Шемендюк

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

1.1. Цель освоения модуля:

Целью освоения модуля является формирование у студентов знаний в области организации кредитной работы в коммерческих банках.

1.2. В соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа указанной специальности и (или) направления подготовки, содержание модуля позволит обучающимся решать следующие задачи:

- рассмотреть условия предоставления и порядку погашения кредитов;
 - изучить методику анализа финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
 - научиться определять платежеспособность физического лица;
 - научиться проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
 - научиться составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать - своевременность и полноту поступлений платежей;
 - научиться оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
 - научиться вести мониторинг финансового положения клиента;
- научиться оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать резерв по портфелю однородных кредитов;
- изучить специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции
1	2
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК-2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК-2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК-2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК-2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Результаты освоения дисциплины	Технологии формирования компетенции по указанным результатам	Средства и технологии оценки по указанным результатам
<p>Знает: Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав. ОК 1 Номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации. ОК 2 Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования. ОК 3 Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий. ОК 4 Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений. ОК 5 Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности. ОК 9 Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов. ОК 10 Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.</p>	<p>Лекция с разбором конкретных ситуаций, самостоятельная работа</p>	<p>Гестирование Защита доклада</p>

ОК 11

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- законодательство Российской Федерации о персональных данных;

- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);

- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;

- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;

- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;

- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

методы андеррайтинга предмета ипотеки;

методы определения класса кредитоспособности юридического лица. ПК 2.1

законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;

гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;

- законодательство Российской Федерации об ипотеке;

- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения

условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. ПК 2.2
способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- критерии определения проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. ПК 2.3
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. ПК 2.4
нормативные документы Банка России и внутренние документы

<p>банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. ПК 2.5 		
<p>Умеет:</p> <p>Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы. ОК 1</p> <p>Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска. ОК 2</p> <p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования. ОК 3</p> <p>Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. ОК 4</p> <p>Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять</p>	<p>Практические занятия с разбором конкретных ситуаций</p> <p>Решение задач</p> <p>Самостоятельная работа с источниками информации</p>	<p>Защита аналитического задания</p>

толерантность в рабочем коллективе. ОК 5
Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение. ОК 9
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. ОК 10
Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. ОК 11
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки; ПК 2.1
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

<ul style="list-style-type: none">- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разяснять им содержащиеся в выписках данные;- формировать и вести кредитные дела; ПК 2.2- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;вести мониторинг финансового положения клиента;- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений		
--	--	--

<p>заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. ПК 2.3 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; ПК 2.4 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов ПК 2.5 		
<p>Имеет практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов ПК 2.1 осуществления и оформления выдачи кредитов ПК 2.2 осуществления сопровождения выданных кредитов ПК 2.3</p>	<p>Практические занятия с разбором конкретных ситуаций Семинар-дискуссия Самостоятельная работа с финансовой документацией</p>	<p>Защита доклада Защита творческого задания</p>

проведения операций на рынке межбанковских кредитов ПК 2.4 Формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам ПК 2.5		
--	--	--

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к профессиональным модулям. Ее освоение осуществляется в 4-5* семестрах у студентов очной формы обучения и 5-6 семестрах у студентов заочной формы обучения.

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Код компетенций
Предшествующие дисциплины		
1	Финансы, денежное обращение и кредит	ОК 1,2,3,4,5,9,10,11
2	Организация безналичных расчетов	ПК 1.1-1.4, ОК 1-5, ОК 9-11
Последующие дисциплины		
3	Производственная практика (по профилю специальности)	ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, ОК 9-11

* Здесь и далее семестры указаны для обучающихся на базе основного общего образования. Для лиц, обучающихся на базе среднего общего образования, семестры соответствуют учебному плану и нормативному сроку обучения, установленному ФГОС.

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

Распределение фонда времени по семестрам и видам занятий

Виды занятий	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Итого часов	154 ч.	154 ч.
Лекции (час)	72	12
Практические (семинарские) занятия (час)	58	8
Лабораторные работы (час)	-	-
Самостоятельная работа (час)	24	126
Курсовой проект (работа) (+,-)		
Контрольная работа (+,-)		
Экзамен, семестр /час.		
Зачет (дифференцированный зачет), семестр	4,5	5,6
Контрольная работа, семестр		

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

4.1. Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)	Средства и технологии оценки

		Лекции, час	Практические час (семинарские) занятия,	час Лабораторные работы,	Самостоятельная работа, час	
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1. Основы банковского кредитования						
1	<p>Тема 1. Элементы системы кредитования</p> <p>1. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг</p> <p>2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p> <p>4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов</p>	8/1	8/-	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение задач
2	<p>Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита</p> <p>1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p> <p>2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве</p> <p>3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога</p> <p>4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога</p>	8/1	6/-	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, презентации, тестирование
Раздел 2. Предоставление кредита						

3	<p>Тема 3. Сбор информации о потенциальном заёмщике</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй 3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику 4. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица 	12	8/-	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, презентации, тестирование
4	<p>Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов 2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга 3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам 4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 	6/1	8/1	-	2/12	Дискуссия по проблемным вопросам, презентации, тестирование
Раздел 3. Сопровождение кредита						
5	<p>Тема 5. Кредитный мониторинг</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита 3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и 	8/1	4/1	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, презентации, тестирование

	<p>эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.</p> <p>Бизнес-культура потребительского кредитования</p>					
6	<p>Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери</p> <p>2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту</p>	6/1	4/1	-	2/10	<p>Дискуссия по проблемным вопросам, презентации, тестирование</p>
7	<p>Тема 7. Риски в кредитной деятельности банков</p> <p>1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками</p> <p>2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков</p> <p>3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском</p> <p>4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов</p>	4/1	6/1	-	2/12	<p>Презентации, тестирование</p>
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования						
8	<p>Тема 8. Долгосрочное кредитование</p> <p>1. Организация системы долгосрочного кредитования</p> <p>2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов</p> <p>3. Расчет процентов по сделкам</p>	4/1	2/1	-	2/10	<p>Презентации, тестирование</p>

	долгосрочного кредитования 4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств					
9	Тема 9. Потребительское кредитование 1. Бизнес-культура потребительского кредитования 2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам 3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения 4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	4/1	2/1	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование
10	Тема 10. Ипотечное кредитование 1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним 2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки 3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	4/1	2/1	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование
11	Тема 11. Межбанковское кредитование 1. Порядок оформления межбанковских кредитов 2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	4/1	6/1	-	2/12	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование
12	Тема 12. Прочие виды кредитования 1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) 2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	4/1	4/1	-	2/10	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование

	3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности					
	Промежуточная аттестация по дисциплине	72/12	58/8	-	24/126	Зачет, дифференцированный зачет

4.2.Содержание практических (семинарских) занятий

№	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов		Форма проведения
		Очная/заочная		
1	Занятие 1. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	2/0,3		Решение задач, ситуаций, тестирование
2	Занятие 2. «Порядок оформления кредитного договора»	2/0,3		Семинар-дискуссия, решение задач
3	Занятие 3. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»	2/0,3		Семинар-дискуссия, защита рефератов
4	Занятие 4. «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	2/0,3		Тестирование
5	Занятие 5. «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	2/0,3		Решение задач, тестирование, защита аналитических заданий
6	Занятие 6. «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2/0,3		Выполнение упражнений, тестирование
7	Занятие 7. «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2/0,3		Выполнение упражнений
8	Занятие 8. «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2/0,3		Семинар-дискуссия, тестирование
9	Занятие 9. «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	2/0,3		Семинар-дискуссия, решение задач
10	Занятие 10. «Определение платежеспособности физического лица»»	2/0,2		Семинар-дискуссия, защита рефератов
11	Занятие 11. «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	2/0,2		Решение задач, ситуаций
12	Занятие 12. «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»	2/0,3		Выполнение упражнений, тестирование,

13	Занятие 13. «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»	2/0,3	Выполнение упражнений, тестирование
14	Занятие 14. «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	2/0,3	Семинар-дискуссия, оппонирование докладов
Итого за 4 семестр			28
15	Занятие 15. «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2/0,3	Выполнение упражнений
16	Занятие 16. «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных»	2/0,3	Выполнение упражнений
17	Занятие 17. «Расчет суммы формируемого резерва»	2/0,3	Решение задач
18	Занятие 18. «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2/0,2	Решение задач
19	Занятие 19. «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2/0,3	Семинар-дискуссия
20	Занятие 20. «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»	2/0,3	Семинар-дискуссия
21	Занятие 21. «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2/0,2	Выполнение упражнений, тестирование
22	Занятие 22. «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	2/0,3	Решение задач
23	Занятие 23. «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2/0,3	Семинар-дискуссия, тестирование
24	Занятие 24. «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»,	2/0,2	Семинар-дискуссия, решение задач
25	Занятие 25. «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2/0,3	Семинар-дискуссия, тестирование
26	Занятие 26. «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	2/0,2	Семинар-дискуссия, решение задач
27	Занятие 27. «Определение возможности	2/0,3	Семинар-

	предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»		дискуссия, защита рефератов
28	Занятие 28. «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»	2/0,2	Выполнение упражнений, тестирование
29	Занятие 29. «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»	2/0,3	Решение задач, тестирование, защита аналитических заданий
Итого за 5 семестр			30
Итого очная форма обучения			58
Итого заочная форма обучения (6 семестр)			12

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Технологическая карта самостоятельной работы студента

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
1	2	3	4	5
ОК 1	Подготовка доклада по проблемной тематике	Реферат	Защита доклада	1/8
ОК 2	Изучение литературы по теме 1	Краткий конспект	Тестирование	1/8
ОК 3	Работа с интернет-источниками и сайтами аналитических и рейтинговых агентств	Краткий конспект	Устный опрос	1/8
ОК 4	Составление схемы по заданной теме	Схема	Доклад по разработанной схеме	1/8
ОК 5	Работа с экономической литературой по составлению глоссария финансово-кредитных терминов	Глоссарий терминов	Устный опрос по терминам	1/8
ОК 9	Изучение литературы по теме 1	Краткий конспект	Тестирование	1/8
ОК 10	Работа с интернет-источниками и сайтами аналитических и рейтинговых агентств	Краткий конспект	Устный опрос	1/8
ОК 11	Проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий	Краткий конспект	Тестирование	1/8
Итого за 4 семестр/5 семестр				8/64
ПК 2.1	Рассмотрение кредитной заявки, определение кредитоспособности	Расчет максимальной суммы кредита	Тестирование	3/12

ПК 2.2	Оформление кредитного договора, оформление выдачи кредита	Составление описания структуры кредитного договора, оформление анкеты-заявления, оформление выдачи ссуды	Решение задач	3/12
ПК 2.3	Подготовка доклада по проблемной тематике	Составление рефератов на тему, оформление оценочной стоимости залога, Составление таблицы «Виды ипотеки в СБ»	Решение задач	4/14
ПК 2.4	Работа с экономической литературой	Составление описания процентных ставок МБК	Защита рефератов	3/12
ПК 2.5	Изучение литературы по темам	Краткий конспект	Решение задач	3/12
Итого за 5 семестр/6 семестр				16/66
Итого				24/126

Рекомендуемая литература: 3, 4, 5, 6, 9

Содержание заданий для самостоятельной работы

Темы рефератов (письменных работ, эссе, докладов и т.п.)

1. Существующие принципы кредитования.
2. Законы кредита
3. Особенности потребительского кредитования
4. Модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования
5. Банковские службы, осуществляющие кредитование клиентов
6. Кредитный процесс и его основные этапы
7. Залог и его виды.
8. Цель залоговой работы
9. Экономический смысл залоговой работы в банке
10. Роль и место оценки имущества в залоговой работе банка
11. Разработкой методических и нормативных документов по залоговой работе в банке
12. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
13. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
14. Ипотечный кредит и особенности ипотечного кредитования
15. Кредитоспособность заемщика и этапы ее оценки.
16. Особенности межбанковского кредитования.
17. Кредитный договор и его общие положения
18. Кредитный риск и его основные виды

Тест для самоконтроля

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип
 - 1) срочности
 - 2) дифференцированности

- 3) возвратности
- 4) обеспеченности
2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть
 - 1) ипотечным
 - 2) онкольным
 - 3) обеспеченным
 - 4) компенсационным
3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования
 - 1) факторинг
 - 2) форфетирование
 - 3) вексельный
 - 4) овердрафт
4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это
 - 1) пассивные
 - 2) простые
 - 3) активные
 - 4) расчётные
5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является
 - 1) заемщик
 - 2) кредитор
 - 3) хозяйствующий субъект
 - 4) ссуженная стоимость
6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию
 - 1) экономии издержек производства
 - 2) перераспределительную
 - 3) обслуживания товарооборота
 - 4) ускорения концентрации капитала
7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон
 - 1) возвратности кредита
 - 2) равновесия
 - 3) движения
 - 4) сохранения ссуженной стоимости
8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется
 - 1) макроэкономическим
 - 2) региональным
 - 3) внутрибанковским
 - 4) хозяйственным
9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является
 - 1) форма документов
 - 2) технологическая процедура выдачи кредита
 - 3) количественные пределы кредитования
 - 4) контроль за правильностью оформления кредита
10. Диверсификация ссудного портфеля - это
 - 1) порядок покрытия убытков
 - 2) метод обеспечения возвратности кредита
 - 3) рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
 - 4) условия продления или возобновления просроченных кредитов
11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются

- 1) стандартными
 - 2) нестандартными
 - 3) сомнительными
 - 4) безнадёжными
12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является
- 1) предоставление банковской ссуды
 - 2) программирование
 - 3) текущий мониторинг кредитов
 - 4) погашение кредита
13. В понятие «сведений о заемщике» входит информация о
- 1) назначении кредита
 - 2) источниках погашения кредита
 - 3) основных поставщиках и покупателях
 - 4) обеспечении, предлагаемом клиентом
14. Документы финансовой отчетности, которые заемщик обязан предоставить для получения кредита
- 1) учредительные и регистрационные документы
 - 2) копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заемщика
 - 3) бизнес - план
 - 4) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах
15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется кредитоспособностью
- 2) платежеспособностью
 - 3) ликвидностью
 - 4) манёвренностью
16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий количество выпущенных ценных бумаг
- 2) количество лет, проработанных на рынке
 - 3) ликвидность баланса
 - 4) состав поставщиков и покупателей заемщика
17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ
- 1) финансовой устойчивости заемщика
 - 2) эффективности деятельности заемщика
 - 3) структуры активов и пассивов заемщика
 - 4) денежных потоков заемщика
18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты
- 1) на приобретение автомобилей
 - 2) на неотложные нужды
 - 3) банковские
 - 4) под залог ценных бумаг
19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является
- 1) краткосрочной
 - 2) среднесрочной
 - 3) долгосрочной
 - 4) онкольной
20. При залоге имущества заемщик обязан предоставить
- 1) копию финансово - лицевого счёта
 - 2) технический паспорт
 - 3) выписку из реестра акционеров организации
 - 4) справки с места работы заемщика о доходах
21. Анализируя доходы заемщика, кредитный работник рассматривает
- 1) выплату клиентом налогов
 - 2) ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам

- 3) поступления от сбережений и капитальных вложений
 - 4) выплаты по страхованию жизни и имущества
22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются
- 1) пункты проката
 - 2) предприятия и организации, в которых работает заёмщик
 - 3) торговые организации
 - а) - малые, средние, крупные
 - б) - краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
 - в) - текущие и планируемые

Индивидуальные задания для самостоятельной работы

Задание 1.

Сбербанк РФ на территории региона дал рекламу об открытии специальных вкладов для физических и юридических лиц. Сформированный денежный фонд направлен:

1. 30% для покупки облигации государственного займа;
2. 30% разместили в долгосрочные кредиты добывающей отрасли народного хозяйства;
3. 30% разместили на фондовом рынке;
4. 10% разместили на ипотечном рынке;

Определить:

1. первичных инвесторов;
2. специализированных посредников;
3. заёмщиков;
4. название рынка, который обслуживает движение оборотных средств.

Задание 2.

Предприниматель «А» предоставил предпринимателю «Б» товар с отсрочкой платежа на срок 3 месяца.

Определить:

1. форму кредита;
2. классификацию по срокам.

Задание 3.

Коммерческий банк заключил кредитный договор с ссудозаёмщиком и открыл ссудный счёт на 6 месяцев в сумме 500 тыс. руб. предпринимателю А.

Определить: форму кредита.

Задание

Коммерческий банк заключил кредитный договор с заводом «Б» для предоставления кредита в течение 9 месяцев в пределах лимита 1,5 млн. руб.

Определить: форму кредита.

Задание 4.

Платежеспособен ли клиент банка - физическое лицо - в случае, если сумма его месячного дохода равна 15 тыс. руб., а сумма месячного платежа по ссуде составит 5 тыс. руб.? Обоснуйте ответ.

2. Выполнить задание для семинарского занятия:

Собрать информацию по коммерческим банкам (не менее двух) о применяемых способах снижения рисков кредитования, кроме обязательных, устанавливаемых Банком России;

Посетить коммерческий банк и узнать условия получения ссуды.

Задание 5.

Заготовительной организацией открыта кредитная линия для расчета со сдатчиками сельскохозяйственной продукции. Лимит кредитования - 50 млн. руб. На 21 марта остаток ссудной задолженности на счете составил 38.500 млн. руб., в этот же день оплачено платежное поручение на 4.300 млн. руб. и выдан авансовый кредит 2.500 млн. руб. для расчета со сдатчиками продукции. Поступила выручка от реализации продукции 15.500 млн. руб.

Отразите операции по ссудному счету 21.03.

Определите новый остаток ссудной задолженности по счету.

Составить схему «Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика».

Оформить кредитный договор, договор залога.

Задание 6

1. 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.

Задание 7

2. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов»?¹- Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и для доверителей. Что подразумевается по «индивидуальным» управлением?

Задание 8

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. 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?

Задание 9

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует Министерство финансов, вводя особые требования⁵? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

Задание 10

5. Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял. 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?

Задание 11

6. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов. 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?

Задание 12

7. Российский рынок золота имеет свою структуру. Представьте схему ее основных элементов и покажите сегменты первичного и вторичного рынков. Какие операции совершают банки на этих рынках? Сколько коммерческих банков имеют «металлическую» лицензию и сколько активно работают на рынке золота? Каков объем российского рынка драгоценных металлов? Какие операции с драгоценными металлами проводит Банк России?

Задание 13

8. В последние годы розничный рынок драгоценных металлов активно развивался. Какие продукты на рынке драгоценных металлов предлагают российские банки розничным клиентам? Каковы тенденции развития указанной отрасли? Какие банковские продукты наиболее востребованы? Насколько выгодны для банков розничные операции с драгоценными металлами? Традиционно спрос на драгоценные металлы в условиях кризиса возрастал, но в нынешний кризис ажиотажного спроса на золото нет. Какие операции, сделки с драгоценными металлами экономически обоснованы в настоящее время?

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Инновационные образовательные технологии

Вид образовательных технологий, средств передачи знаний, формирования умений и практического опыта	№ темы / тема лекции	№ практического (семинарского) занятия/наименование темы
<p>Дискуссия по проблемным вопросам</p>	<p>Тема 1. Элементы системы кредитования Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита Тема 3. Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 5. Кредитный мониторинг Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 9. Потребительское кредитование Тема 10. Ипотечное кредитование Тема 11. Межбанковское кредитование Тема 12. Прочие виды кредитования</p>	
<p>Семинар-дискуссия</p>		<p>Занятие 2. «Порядок оформления кредитного договора» Занятие 3. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам» Занятие 8. «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» Занятие 9. «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» Занятие 10. «Определение платежеспособности физического</p>

		<p>лица»</p> <p>Занятие 14. «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»</p> <p>Занятие 19. «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»</p> <p>Занятие 20. «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»</p> <p>Занятие 23. «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»</p> <p>Занятие 24. «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»</p> <p>Занятие 25. «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»</p> <p>Занятие 26. «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»</p> <p>Занятие 27. «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»</p>
--	--	---

Презентации	Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита Тема 3. Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 5. Кредитный мониторинг Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 7. Риски в кредитной деятельности банков Тема 8. Долгосрочное кредитование	
-------------	---	--

В начале семестра студентам необходимо ознакомиться с технологической картой дисциплины, выяснить, какие результаты освоения дисциплины заявлены (знания, умения, практический опыт). Для успешного освоения дисциплины студентам необходимо выполнить задания, предусмотренные рабочей учебной программой дисциплины и пройти контрольные точки в сроки, указанные в технологической карте (раздел 11). От качества и полноты их выполнения будет зависеть уровень сформированности компетенции и оценка текущей успеваемости по дисциплине. По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации, если это предусмотрено технологической картой дисциплины. Списки учебных пособий, научных трудов, которые студентам следует прочесть и законспектировать, темы практических занятий и вопросы к ним, вопросы к экзамену (зачету) и другие необходимые материалы указаны в разработанном для данной дисциплины учебно-методическом комплексе.

Основной формой освоения дисциплины является контактная работа с преподавателем - лекции, практические занятия, лабораторные работы (при наличии в учебном плане), консультации (в том числе индивидуальные), в том числе проводимые с применением дистанционных технологий.

По дисциплине часть тем (разделов) изучается студентами самостоятельно. Самостоятельная работа предусматривает подготовку к аудиторным занятиям, выполнение заданий (письменных работ, творческих проектов и др.) подготовку к промежуточной аттестации (экзамену (зачету)).

На лекционных и практических (семинарских) занятиях вырабатываются навыки и умения обучающихся по применению полученных знаний в конкретных ситуациях, связанных с будущей профессиональной деятельностью. По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация (экзамен, (зачет)).

Регулярное посещение аудиторных занятий не только способствует успешному овладению знаниями, но и помогает организовать время, т.к. все виды учебных занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

6.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на практических (семинарских) занятиях

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- обсуждение вопросов в аудитории, разделенной на группы 6 - 8 обучающихся либо индивидуальных;
- выполнение практических заданий, задач;

- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины;
- другое.

Содержание заданий для практических занятий

Темы письменных работ, эссе, докладов и т.п.

1. Банковский менеджмент: основные проблемы и тенденции развития
2. Современный банковский маркетинг: методы и тенденции развития
3. Новые банковские продукты как направление совершенствования современного банковского маркетинга
4. Ценовая политика и стратегия банка
5. Автоматизированные банковские системы используемые в банковской деятельности в РФ: тенденции и перспективы развития
6. Денежные обзоры и система показателей денежно-кредитной статистики Центрального банка РФ
7. Особенности организации банковского дела в СССР.
8. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
9. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
10. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
11. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.
22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
24. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
25. Регулирование кредитных рисков банка.
26. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
27. Регулирование достаточности капитала.
28. Регулирование лизинговых операций банков.
29. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
30. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
31. Способы обеспечения возвратности ссуд.
32. Виды залога и оформление залоговых обязательств.
33. Методы финансового анализа заемщиков банка.
34. Кредитная политика банка (организация, управление, содержание, анализ и контроль).
35. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.

36. Управление кредитными рисками.

37. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).

38. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).

39. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им.

Задания, задачи (ситуационные, расчетные и т.п.)

Задание 1

Объясните, если залог является одним из самых надежных способов обеспечения кредита, то почему переданное в залог недвижимое имущество не всегда удается реализовать по рыночной цене?

Задание 2

1. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб. Ответьте на вопросы:

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?
2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
4. По какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит?
5. Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?

Задание 3

Ответьте на вопросы:

1. С какой целью Центральный банк РФ должен предоставлять кредиты коммерческим банкам?
2. Чем отличаются кредитные ресурсы, приобретенные на аукционе, от централизованных кредитов?
3. Какие виды кредитов может получать коммерческий банк в Центральном банке РФ и на каких условиях?

Задание 4

Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

Задание 5

1. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?

2. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

Задание 6

Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1. Определить достаточность залога
2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.
3. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Задание 7

Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 16 000 долл. под 9% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2015 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту:

- зalog квартиры (16 000 долл.);
- поручительство жены;
- страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 000 долл.);
- страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (16 000 долл.);
- передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру

Требуется:

1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление.
2. Указать счета, открытые заемщику в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов.
5. Объяснить действия банка, если заемщик 12 марта 2017г. досрочно внесет 5000 долл. США.

Индивидуальные задания

1. Лицензирование банковской деятельности.
2. Управление кредитным риском в коммерческом банке.
3. Отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон.
4. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
5. Анализ финансовых коэффициентов для целей кредитования (структура баланса, оборотный капитал, управление оборотными активами, ликвидность, финансовый рычаг, рентабельность, построение системы коэффициентов).
6. Качество кредитного портфеля банка и кредитные риски.
7. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).
8. Бизнес-диагностика заемщика.
9. Определение лимита кредитования заемщика.

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под банковским кредитом и каковы основные принципы кредитования?
2. Какие функции выполняет кредит?
3. Что значит функция сокращения издержек?
4. В чем проявляется функция концентрации капитала?
5. Каково экономическое содержание функции ускорения товарооборота?
6. Что значит принцип дифференциации кредита?
7. Что является объектом кредита?
8. Кто выступает в качестве субъектов кредитования?
9. Какой кредит называется коммерческим?
10. Чем отличается банковский кредит от государственного?
11. Кто является участником международного кредита?
12. Что такое банковский процент?

13. Какова сущность ссудного процента?
14. В чем заключаются функции банковского процента?
15. Какова роль банковского процента?
16. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
17. Что называется процентной ставкой?
18. В чем заключается принципиальное отличие процента от процентной ставки?
19. Какие проценты считаются простыми?
20. В чем смысл сложных процентов, их отличие от простых?
21. Какие методики начисления простых процентов Вы знаете?
22. Каков порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках?
23. Подтвердите знание формул расчета простых и сложных процентов?
24. Как определяется цена кредита?
25. Что входит в понятие организации кредитного процесса в банке?
26. Назовите службы банка, которые не напрямую, но обеспечивают процессы кредитования в банке.
27. Каких принципов должен придерживаться банк, осуществляя кредитование клиентов?
28. Какие функции выполняют кредитные работники банка?
29. Какова структура кредитного департамента банка?
30. Что такое «кредитная политика банка»?
31. Какие пункты обязательны для отражения кредитной политике?
32. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
33. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
34. Какие элементы кредитной политики Вы знаете?
35. В чем заключаются стратегические цели кредитной политики?
36. Для чего составляется меморандум о кредитной политике?
37. Что включается в регламент предоставления денежных средств?
38. Что входит в понятие «обеспечение кредита»?
39. Каким может быть обеспечение кредита?
40. Каков смысл «обеспеченности» как одного из принципов кредита?
41. Что такое поручительство?
42. Назовите виды поручительства.
43. Какие риски сопровождают залог в период действия кредитного договора?
44. В чем заключается риск обесценивания залога?
45. Чем может быть вызван риск утраты или повреждения предмета залога?
46. Что подразумевается под риском неликвидности обеспечения?
47. Что может стать причиной неправильной оценки предмета залога?
48. Что подразумевается под мониторингом залога? Какие существуют методы его проведения?
49. Назовите методы управления залоговым риском.
50. Какой комплекс мероприятий необходимо проводить при мониторинге залога?
51. Что включает в себя постоянная переоценка залога?
52. Охарактеризуйте общий порядок проведения оценки залогового имущества.
53. Что значит диверсификация предмета залога?
54. В чем заключается юридическое сопровождение залога?
55. Какую роль играет экспертиза имущества?
56. На основании чего осуществляется страхование залога?
57. Какие виды залога подлежат страхованию?
58. Назовите методы управления риском обеспечения (залога)?
59. Охарактеризуйте порядок учета обеспечения предоставленного кредита.
60. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
61. Что такое кредитоспособность?
62. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
63. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
64. Назовите требования к залогому имуществу.

65. Какова классификация потребительских кредитов?
66. Какие кредиты относятся к потребительским?
67. По каким признакам классифицируются потребительские кредиты?
68. Кто является заемщиком в потребительском кредите?
69. Какие сведения о заемщике интересуют банк при рассмотрении кредитной заявки?
70. Какие документы заемщик должен предоставить в банк с целью получения потребительского кредита?
71. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
72. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
73. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?
74. По каким критериям оценивается платежеспособность (кредитоспособность) заемщика - физического лица?
75. Какие счета используются для учета кредитов, предоставленных физическим
76. лицам?
77. Какая проводка составляется при предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка?
78. Какой документ оформляется при предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка?
79. Какая проводка составляется при предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета?
80. Какой оформляется документ при предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета?
81. Какая проводка составляется при предоставлении средств в безналичном порядке на текущий счет?
82. Какая составляется проводка, если погашение выданного кредита осуществляется со счета, открытого в другом банке?
83. Какая составляется проводка при погашении кредита со счета, открытого в данном банке (возврат средств в безналичном порядке со счета по учету депозитов физических лиц)?
84. Кто является участниками системы ипотечного кредитования?
85. Назовите нормативные документы, регулирующие ипотечные кредиты в России?
86. Назовите преимущества и недостатки ипотечного кредитования?
87. Что является объектом залога?
88. В чем заключается механизм ипотечного кредитования?
89. Какая инфраструктура у ипотечного кредитования?
90. Охарактеризуйте процедуру выдачи кредита заемщику.
91. Какова структура процесса кредитования?
92. В чем заключается предварительная квалификация заемщика?
93. Как происходит принятие заявки на кредит?
94. На каком этапе анализируются документы заемщика?
95. На основании чего принимается решение о выдаче заемщику кредита?
96. Как оформляется кредитный договор?
97. Охарактеризуйте процесс открытия ссудного счета и выдачи кредита.
98. Как осуществляется сопровождение кредита?
99. В чем заключаются особенности кредитования юридических лиц?
100. Какие кредиты называются краткосрочными?
101. Что называется кредитной линией?
102. В чем экономический смысл кредитной линии?
103. Какой кредит называется овердрафтом?
104. Охарактеризуйте вексельные кредиты.
105. Как осуществляется учет векселей?
106. В чем заключается рассмотрение кредитной заявки?

107. Какие мероприятия предусмотрены на этапе подготовки и составления кредитного договора?
108. Расчет и анализ каких финансовых коэффициентов позволяет оценить кредитоспособность заемщика?
109. Объясните алгоритм определения кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
110. В чем заключается анализ деловой репутации?
111. Какие формы обеспечения рассматриваются в рамках предоставления кредита юридическому лицу?
112. Какие пункты кредитного договора являются обязательными?
113. Какими правами обладает кредитор?
114. Какие права заемщика обозначены в кредитном договоре?
115. Как обозначены в договоре обязанности сторон?
116. В чем заключается ответственность сторон?
117. Какие существуют методы разрешения кредитных споров?
118. Какими могут быть дополнительные условия кредитного договора? Чем обусловлено их наличие?
119. Какие документы необходимы для учета кредитов?
120. Охарактеризуйте распоряжения кредитного отдела.
121. Какие счета предназначены для учета выданных кредитов?
122. Какие счета предназначены для учета выданных кредитов?
123. Какие счета предназначены для учета просроченных процентов?
124. Какие счета предназначены для учета просроченных кредитов?
125. Какие счета предназначены для учета погашенных кредитов?
126. Охарактеризуйте порядок отражения в учете выданных кредитов.
127. В каком порядке отражаются в учете начисления и погашения процентов?
128. Как осуществляется перенос кредитов и процентов на просроченную задолженность?
129. В каком порядке отражаются в учете просроченные кредиты?
130. Что значит риск конкретного заемщика?
131. Что понимается под риском портфеля?
132. Как оценивается кредитный риск отдельного заемщика?
133. Как оценивается кредитный риск портфеля облигаций?
134. Какие ссуды относятся к стандартным, какие к нестандартным, а какие - к сомнительным?
135. Как осуществляется формирование резерва по ссудам?
136. Что лежит в основе определения величины создаваемого резерва?
137. Как учитываются операции по формированию резерва?

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (экзамен)

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить уровень сформированности компетенций и результаты освоения дисциплины, представлены следующими компонентами:

Код оцениваемой компетенции (или ее части)	Тип контроля	Вид контроля (устный опрос, письменный ответ, понятийный диктант, компьютерный тест, др.)	Количество элементов (количество вопросов, заданий), шт.
ОК-1	Текущий	Устный опрос	5
ОК-2	Текущий	Письменный ответ	5
ОК-3	Текущий	Тест / решение задач	10/5
ОК-4	Текущий	Письменный ответ	5

ОК-5	Текущий	Письменный ответ	5
ОК-9	Текущий	Устный опрос	5
ОК-10	Текущий	Письменный ответ	5
ОК-11	Текущий	Письменный ответ	5
ПК-2.1	Текущий	Тест/разбор ситуационной задачи	10/3
ПК-2.2	Текущий	Тест/решение задач	10/3
ПК-2.3	Текущий	Тест/решение задач и заданий	10/3
ПК-2.4	Текущий	Тест/решение задач	10/5
ПК-2.5	Текущий	Тест / решение задач	10/5
	Промежуточный	Компьютерный тест	120

7.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины	Оценочные средства
<p>Знает: Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав. ОК 1 Номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации. ОК 2 Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования. ОК 3 Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий. ОК 4 Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений. ОК 5 Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и</p>	<p>1.... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц. Трастовые. Инвестиционные. Ссудные. Депозитные.* 2. ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы. Активные. Пассивные.* Комиссионно-посреднические. Трастовые. 3. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям. Активным. Активным и пассивным.* Пассивным. Трастовым. 4. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов. Экспорт Овернайт.* Экспресс. Овердрафт. 5. Как называются расходы, связанные с выполнением банковских операций? Операционные расходы.* Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка. Штрафы, пени, неустойки уплаченные. Расходы на оплату труда. 6. Субъектами кредитной сделки являются Кредитор. Ценные бумаги и валютные средства. Товары, находящиеся в обороте. Кредитор и заемщик.*</p>

<p>программное обеспечение в профессиональной деятельности. ОК 9 Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов. ОК 10 Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты. ОК 11</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности 	<p>7. Объектом кредитования не может быть Заемщик.* Имущество. Товарно-материальные ценности. Ценные бумаги и валютные средства.</p> <p>8. По ... кредиты различаются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Технике перечисления. + :Срокам пользования.* Форме предоставления. Назначению.</p> <p>9. По форме предоставления кредиты бывают: В наличной и безналичной форме.* На расчетный счет, на ссудный счет, на депозитный счет. Одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт. Залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные.</p> <p>10. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть? Возвратность. Платность. Дифференцированность.* Обеспеченность.</p>
---	--

юридического лица. ПК 2.1
законодательство Российской
Федерации о залогах и
поручительстве;
гражданское законодательство
Российской Федерации об
ответственности за неисполнение
условий договора;
- законодательство Российской
Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской
Федерации о государственной
регистрации прав на недвижимое
имущество и сделок с ним;
- содержание кредитного договора,
порядок его заключения,
изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и
порядок его ведения;
- типичные нарушения при
осуществлении кредитных
операций. ПК 2.2
способы и порядок
предоставления и погашения
различных видов кредитов;
способы обеспечения
возвратности кредита, виды
залога;
- методы оценки залоговой
стоимости, ликвидности предмета
залога;
- локальные нормативные акты и
методические документы,
касающиеся реструктуризации и
рефинансирования задолженности
физических лиц;
- бизнес-культуру
потребительского кредитования;
- способы и порядок начисления и
погашения процентов по
кредитам;
- порядок осуществления контроля
своевременности и полноты
поступления платежей по кредиту
и учета просроченных платежей;
- критерии определения
проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения
условий кредитного договора и
способы погашения просроченной
задолженности;
- меры, принимаемые банком при
нарушении условий кредитного
договора;
- отечественную и

<p>международную практику взыскания задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. ПК 2.3 - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. ПК 2.4</p> <p>нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. ПК 2.5 	
<p>Умеет:</p> <p>Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы. ОК 1</p> <p>Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять</p>	<p>Задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Банк включил в кредитный договор условие о страховании жизни и здоровья заемщика. Является ли данное условие навязанным? Можно ли отказаться от его исполнения? 2. Банк требует досрочного возврата кредита и возмещения упущенной выгоды в виде процентов за весь срок кредитного договора. Допустимо ли это и в каких случаях? Какие аргументы помогут заемщику сэкономить на процентах? 3. Банк в одностороннем порядке повысил проценты по кредиту. В каких случаях возможно подобное повышение? Может ли заемщик (физическое лицо или юридическое лицо, ИП) оспорить новую ставку? 4. У банка отозвана лицензия. Как вести себя заемщику? Как вести себя вкладчику? <p>Задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 ноября текущего года. Центральный банк РФ предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 10 млн. руб. Определить: а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,

<p>результаты поиска. ОК 2 Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования. ОК 3 Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности. ОК 4 Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе. ОК 5 Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение. ОК 9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. ОК 10 Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. ОК 11 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико- экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и</p>	<p>б) наращенную сумму долга по кредиту. 2. Центральный банк РФ купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%? 3. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.</p>
---	---

достаточность обеспечения
возвратности кредита;
- составлять заключение о
возможности предоставления
кредита;
- оперативно принимать решения
по предложению клиенту
дополнительного банковского
продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг
кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг
предмета ипотеки; ПК 2.1
составлять договор о залоге;
оформлять пакет документов для
заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по
кредиту и процентам,
контролировать своевременность и
полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов
на открытие счетов и выдачу
кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым
счетам заемщиков и разъяснять им
содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные
дела; ПК 2.2
- составлять акты по итогам
проверок сохранности
обеспечения;
- оформлять и отражать в учете
операции по выдаче кредитов
физическим и юридическим
лицам, погашению ими кредитов;
оформлять и вести учет
обеспечения по предоставленным
кредитам;
- оформлять и отражать в учете
начисление и взыскание процентов
по кредитам;
вести мониторинг финансового
положения клиента;
- контролировать соответствие и
правильность исполнения
залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество
обслуживания долга и кредитный
риск по выданным кредитам;
выявлять причины ненадлежащего
исполнения условий договора и
выставлять требования по оплате
просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы
взаимодействия с заемщиком,

имеющим просроченную задолженность;

- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. ПК 2.3

определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по

<p>телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; ПК 2.4 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов ПК 2.5</p>	
<p>Имеет практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов ПК 2.1 осуществления и оформления выдачи кредитов ПК 2.2 осуществления сопровождения выданных кредитов ПК 2.3 проведения операций на рынке межбанковских кредитов ПК 2.4 Формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам ПК 2.5</p>	<p>Ситуационные задания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Собрать информацию по коммерческим банкам (не менее двух) о применяемых способах снижения рисков кредитования, кроме обязательных, устанавливаемых Банком России; 2. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия? 3. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования? 4. ООО «Валент», занимающееся торговло-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару. <p>Требуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определить достаточность данного вида залога.

	<p>2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.</p> <p>3. Указать отличия залога от других видов залога имущества.</p> <p>5. К вам поступили три кредитных заявки: — от постоянного крупного корпоративного клиента; — предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас; — родственника одного из заместителей председателя правления. Кому вы отдадите предпочтение?</p> <p>6. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют. Ваше решение?</p> <p>7. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия?</p> <p>8. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов. Ваши действия?</p> <p>9. 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? С какими проблемами сталкиваются бюро кредитных историй? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.</p>
--	--

7.2. Методические рекомендации к определению процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Рабочая учебная программа дисциплины содержит следующие структурные элементы:

- перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины в процессе освоения образовательной программы;

- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе освоения образовательной программы (далее—задания). Задания по каждой компетенции, как правило, не должны повторяться.

Требования по формированию задания на оценку ЗНАНИЙ:

- обучающийся должен воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты;

- применяются средства оценивания компетенций: тестирование, вопросы по основным понятиям дисциплины и т.п.

Требования по формированию задания на оценку УМЕНИЙ:

- обучающийся должен решать типовые задачи (выполнять задания) на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения;

- применяются следующие средства оценивания компетенций: простые ситуационные задачи (задания) с коротким ответом или простым действием, упражнения, задания на соответствие или на установление правильной последовательности, эссе и другое.

Требования по формированию задания на оценку навыков и (или) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- обучающийся должен решать усложненные задачи (выполнять задания) на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в определенных ситуациях;

- применяются средства оценивания компетенций: задания требующие многошаговых решений как в известной, так и в нестандартной ситуациях, задания, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, ситуационные задачи, проектная деятельность, задания расчетно-графического типа. Средства оценивания компетенций выбираются в соответствии с заявленными результатами обучения по дисциплине.

Процедура выставления оценки доводится до сведения обучающихся в течение месяца с начала изучения дисциплины путем ознакомления их с технологической картой дисциплины, которая является неотъемлемой частью рабочей учебной программы по дисциплине.

В результате оценивания компетенций по дисциплине студенту начисляются баллы по шкале, указанной в рабочей учебной программе по дисциплине.

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

Успешность усвоения дисциплины характеризуется качественной оценкой на основе листа оценки сформированности компетенций, который является приложением к зачетно-экзаменационной ведомости при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.

Критерии оценивания компетенций

Компетенция считается сформированной, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует *повышенному уровню* сформированности компетенции.

Компетенция считается сформированной, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует *пороговому уровню* сформированности компетенции.

Компетенция считается несформированной, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не демонстрирует необходимых умений, доля невыполненных заданий, предусмотренных рабочей учебной программой составляет 55 %, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует *допороговому уровню*.

Шкала оценки уровня освоения дисциплины

Качественная оценка может быть выражена: в процентном отношении качества усвоения дисциплины, которая соответствует баллам, и переводится в уровневую шкалу и оценки «отлично» / 5, «хорошо» / 4, «удовлетворительно» / 3, «неудовлетворительно» / 2, «зачтено», «не зачтено». Преподаватель ведет письменный учет текущей успеваемости студента в соответствии с технологической картой по дисциплине.

Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности компетенций

Шкалы оценки уровня сформированности компетенции (й)	Шкала оценки уровня освоения дисциплины
---	--

<i>Уровневая шкала оценки компетенций</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>100 бальная шкала, %</i>	<i>5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл</i>	<i>недифференцированная оценка</i>
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	Не зачтено
пороговый	61-85,9	70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
		61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые документы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. : (с учетом поправок от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ : (ред. от 05.12.2017) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: http://base.garant.ru/10164072/#block_41547242 .

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : от 31.07.1998 : (ред. от 27.11.2017) № 343-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://base.garant.ru/10900200/#block_1100

4. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений [Электронный ресурс] : федер. закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ : (ред. от 26.07.2017) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22142/.

5. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 31.12.2017 г. №486 ФЗ) // Гарант. - Режим доступа: http://base.garant.ru/71848792/b6e02e45ca70d110df0019b9fe339c70/#block_12

6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018 N 307-ФЗ) «О банках и банковской деятельности». // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О рынке ценных бумаг»; (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.10.2018). - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

8. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.08.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

9. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

10. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ (ред. от 03.07.2018) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284360/

Основная литература

11. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и

др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. : табл. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>.

12. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. А. Галанов. - 2-е изд. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 413 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=889654>.

13. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2014. - 335 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=439953#>.

14. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : учебник : учеб. пособие по дисциплине специализации "Менеджмент орг." / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. - Изд. 2-е, перераб. - Документ Bookread2. - М. : Инфра-М, 2015. - 365 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>.

Дополнительная литература

15. Банковское дело [Текст] : учеб. для СПО в 2 ч. Ч. 1 / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М. : Юрайт, 2016. - 312 с.

16. Банковское дело [Текст] : учеб. для СПО в 2 ч. Ч. 2 / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М. : Юрайт, 2016. - 301 с.

17. Банковское дело [Текст] : учеб. и практикум для СПО в 2 ч. Ч. 2 / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2016. - 159 с.

18. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. для бакалавров по экон. направлениям и специальностям / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой ; С.-Петербург. гос. экон. ун-т. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮРАЙТ, 2014. - 652 с. : табл.

19. Каджаева, М. Р. Ведение расчетных операций [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М. Р. Каджаева. - 2-е изд., стер. - М. : Академия, 2015. - 267 с.

20. Каджаева, М. Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для сред. проф. образования по специальности "Банк. дело" / М. Р. Каджаева, Л. В. Алманова. - М. : Академия, 2014. - 271 с.

21. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учеб. для студентов учеб. заведений сред. проф. образования по группе специальностей "Экономика и упр." / В. П. Климович. - 4-е изд., пер. и доп. - Документ Bookread2. - М. : ФОРУМ [и др.], 2017. - 335 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=702828>.

22. Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст] : учеб. для СПО / Т. М. Костерина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2016. - 332 с.

23. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие для студентов специальности 38.02.07 "Банк. дело" / В. В. Янов [и др.] ; под ред. В. В. Янова. - М. : КНОРУС, 2017. - 306 с.

24. Учебно-методический комплекс по дисциплине "Организация деятельности коммерческого банка" [Электронный ресурс] : для студентов специальности 080110.51 "Банк. дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВПО "ПВГУС"), Каф. "Финансы и кредит" ; сост. И. И. Можанова. - Документ Adobe Acrobat. - Тольятти : ПВГУС, 2014. - 624 КБ, 75 с. - Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru>.

Периодическая литература

25. Деньги, кредит, банки

26. Вестник МГУ. Сер.6. Экономика

27. Управление финансовыми рисками

28. Финансы и кредит

29. ЭКО. Всероссийский экономический журнал

8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины

30. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.
31. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.minfin.ru. – Загл. с экрана.
32. Рейтинговое агентство "Эксперт РА" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.raexpert.ru. – Загл. с экрана.
33. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rbc.ru. – Загл. с экрана.
34. Управление рисками в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.risk-manage.ru. – Загл. с экрана.
35. ФИНАНСЫ. RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.finansy.ru. – Загл. с экрана.
36. Финансовый директор [Электронный ресурс] : журнал. – Режим доступа: www.fd.ru. – Загл. с экрана.
37. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru. – Загл. с экрана.
38. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/>. - Загл. с экрана.
39. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Краткая характеристика применяемого программного обеспечения

№ п/п	Программный продукт	Характеристика	Назначение при освоении дисциплины
1	Альт-Финанс	Программный продукт «Альт – Финанс» пред-назначен для выполнения комплексной оценки деятельности организации, выявления основных тенденций ее развития, расчета основных показателей для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности	С помощью программного продукта «Альт-Финанс», используя данные стандартной бухгалтерской отчетности, рассчитываются финансовые показатели, характеризующие: ликвидность; платежеспособность; оборачиваемость; финансовую устойчивость; рентабельность страховых операций; эффективность использования финансовых ресурсов

			компанией.
2	Microsoft Office 2003/2007/2010	Офисный пакет приложений, созданных корпорацией Microsoft для операционных систем Microsoft Windows, Windows Phone, Android, OS X, iOS. В состав этого пакета входит программное обеспечение для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных и др. Microsoft Office является сервером OLE-объектов и его функции могут использоваться другими приложениями, а также самими приложениями Microsoft Office.	Позволяет подготавливать документы различной сложности. Поддерживает все необходимые функции для создания электронных таблиц любой сложности. <u>Программа подготовки презентаций — компьютерная программа, используемая для создания, редактирования и показа презентаций на проекторе или большом экране.</u>

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по модулю «Организация кредитной работы»

10.1. Специально оборудованные кабинеты и аудитории

Реализация программы дисциплины в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности требует наличие учебного кабинета, укомплектованного специализированной мебелью, техническими средствами обучения и наглядными пособиями, служащими для представления учебной информации.

10.2 Материально-техническое обеспечение лабораторных работ

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

11. Примерная технологическая карта дисциплины «Организация кредитной работы» 4 семестр

Факультет СПО

кафедра «Финансы и кредит»

преподаватель Несмеянова Н.А., специальность 38.02.07 «Банковское дело»

№	Виды контрольных точек	Количество контрольных точек	Количество баллов за 1 контрольную точку	Срок прохождения контрольных точек																Итого	Зачетно-экзаменационная сессия	
				февраль				март				апрель				май						
				5	12	19	26	5	12	19	26	2	9	16	23	30	7	14	21			
				10	17	24	3	10	17	24	31	7	14	21	28	5	12	19	26			
1.	Обязательные задания:																					
1.1.	Написание эссе	1	до 10		+													10				
1.2.	Промежуточное тестирование	1	до 10					+										10				
1.3.	Защита курсовой работы		до 20															20				
1.4.	Итоговое тестирование	1	до 10							+								10				
	Итого																	50				
2.	Дополнительные задания:																					
2.1.	Выступление с докладом	1	до 5			+				+								5				
2.2.	Решение задач	1	до 5				+			+								5				
	Итого																	10				
3.	Творческие задания:																					
3.1.	Участие в конференциях, олимпиадах	1	до 10						+									10				
3.2.																						
3.3.																						
	Итого																	10				
	<i>Текущий рейтинг:</i>																	70				
3.	Итоговый контроль знаний		до 30							+								30				
	<i>Общий рейтинг по дисциплине:</i>																	100				
	Форма контроля																		<u>Зачет</u>			

Примерная технологическая карта дисциплины «Организация кредитной работы» 5 семестр
Факультет СПО
кафедра «Финансы и кредит»
преподаватель Несмеянова Н.А., специальность 38.02.07 «Банковское дело»

№	Виды контрольных точек	Количество контрольных точек	Количество баллов за 1 контрольную точку	Срок прохождения контрольных точек																Итого	Зачетно-экзаменационная сессия
				сентябрь				октябрь				ноябрь				декабрь					
				04	11	18	25	02	09	16	23	30	06	13	20	27	04	11	18		
1.	Обязательные задания:																				
1.1.	Решение ситуационных задач	1	до 5				+										+			5	
1.2.	Промежуточное тестирование	1	до 10										+							10	
1.3.	Защита курсовой работы																		+	20	
	Итого																			35	
2.	Дополнительные задания:																				
2.1.	Выполнение индивидуальной работы	1	до 10									+								10	
2.2.	Ответ на вопрос	5	до 1	+				+		+				+		+				5	
	Итого																			15	
3.	Творческие задания:																				
3.1.	Участие в конференциях, олимпиадах	1	до 20															+		20	
	Итого																			20	
	<i>Текущий рейтинг:</i>																			70	
3.	Итоговый контроль знаний		до 30																+	30	
	<i>Общий рейтинг по дисциплине:</i>																			100	
	Форма контроля																				Дифф. зачет

