



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП</b>	<b>7</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>7</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП</b>	<b>7</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>16</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>18</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>20</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>27</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>27</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>28</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>29</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения междисциплинарного курса «Осуществление кредитных операций» является формирование у обучающихся системы теоретических знаний и практических умений и навыков в области организации кредитной работы.

Междисциплинарный курс «Организация кредитной работы» входит в профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- 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;
- 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;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения; 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;

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- 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;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Уметь:

- 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 (кросспродажа);

- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- 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; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

- 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 операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

- 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;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- 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.

Иметь практический опыт в:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В результате анализа профессиональных стандартов и сопоставления их требований с требованиями ФГОС (Приложение 8) дополнительно к инвариантным определены вариативные результаты обучения, подлежащие формированию при освоении данного курса:

Знания:

- изучение процедуры и условий заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг
- методов сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
- государственных программ льготного потребительского кредитования населения
- порядка оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи
- специализированного программного обеспечения для осуществления расчетных операций
- локальных актов и методических документов в области платежных услуг
- бухгалтерского учета в банках
- законодательства Российской Федерации об ипотеке
- современных методов получения, анализа, обработки информации
- правил делового общения с клиентами
- нормативных документов в области кредитной и залоговой деятельности
- методов определения кредитоспособности и платежеспособности клиента
- законодательства Российской Федерации о персональных данных
- информационных технологий в профессиональной сфере
- видов кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей

Умения:

- по применению универсального и специализированного программного обеспечения,

необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке

- по использованию современных технических средств поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке
- по расчетам предварительного графика платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов
- по оформлению кредитной документации и кредитного досье
- по формированию отчетных документов по платежным услугам
- по оперативному принятию решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
- по анализу статистических данных о количестве заявок на оформление ипотечного кредита
- по оказанию клиенту помощи в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями
- по организации консультационной работы с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию
- по консультированию клиента по видам ипотечных кредитов
- по организации документооборота
- по анализу корректности и достоверности представленных документов
- по выявлению причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности

#### Практический опыт:

- подготовкой необходимой аналитической информации для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка
- по информированию клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита
- по внесению в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам
- по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе
- по проверке правильности оформления расчетных (платежных) документов
- по подготовке к копированию и заверению документов, необходимых для формирования досье клиента
- по подготовке уведомления о принятом решении по ипотечному кредиту
- подготовка использования автоматизированной базы данных клиентов
- подготовка предложений клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями клиента при оформлении ипотечного кредита
- в информировании клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита
- по подготовке формирования досье клиента
- в подготовке по определению уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье
- в подготовке документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.

Результатом освоения междисциплинарного курса, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

## 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 2						
	0	50	26	24	9	0
Семестр 3						
	0	56	28	28	0	0
Семестр 4						
Зачет с оценкой, Курсовая работа	0	128	52	50	27	0
	0	234	106	102	36	0

## 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>- определять этапы решения задачи;</li> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- составить план действия;</li> <li>- определить необходимые ресурсы;</li> <li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>

<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, по анализу статистических данных о количестве заявок на оформление ипотечного кредита, по анализу корректности и достоверности представленных документов</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации, методов сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современных методов получения, анализа, обработки информации.</li> </ul>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования.</li> </ul>
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;</p>	<p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе, по внесению в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</li> <li>- использовать современное программное обеспечение.</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, специализированного программного обеспечения для осуществления расчетных операций</li> </ul>



<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li> <li>- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> <li>- кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые) по организации документооборота, по формированию отчетных документов по платежным услугам, по консультированию клиента по видам ипотечных кредитов, по планированию и применению тактики при проведении переговоров.</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;</li> <li>- законодательства Российской Федерации об ипотеке, законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов и методических документов в области платежных услуг, бухгалтерского учета в банках, правил делового общения с клиентами</li> </ul>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</li> <li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> <li>- оформлять бизнес-план;</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>- презентовать бизнес-идею;</li> <li>- определять источники финансирования</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- основы предпринимательской деятельности;</li> <li>- основы финансовой грамотности;</li> <li>- правила разработки бизнес-планов;</li> <li>- порядок выстраивания презентации;</li> <li>- кредитные банковские продукты.</li> </ul>

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
Осуществление кредитных операций	

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

Иметь практический опыт в:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц: оценки кредитоспособности клиентов, определении платежеспособности потенциального заемщика и оценке кредитных рисков по потребительским кредитам, в подготовке документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.

Уметь:

- 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
- по оказанию клиенту помощи в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями.

Знать:

- 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;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности

	<p>физических лиц;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента, нормативных документов в области кредитной и залоговой деятельности</li><li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li><li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li><li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li><li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки</li></ul>
--	---

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

Иметь практический опыт в:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц: осуществления и оформления выдачи кредитов, по подготовке к копированию и заверению документов, необходимых для формирования досье клиента, по подготовке уведомления о принятом решении по ипотечному кредиту, по подготовке формирования досье клиента.

Уметь:

- 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;
- 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; по расчетам предварительного графика платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов,
- по оформлению кредитной документации и кредитного досье,
- по оперативному принятию решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;

Знать:

- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеки;
- процедуры и условий заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, видов кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

Иметь практический опыт в:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц; осуществления сопровождения выданных кредитов, осуществлении контроля своевременности оплаты кредита, по информированию клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита, в информировании клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита.

Уметь:

- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
  - формировать и вести кредитные дела;
  - 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
  - по организации консультационной работы с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию
  - 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.
- Знать:
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>- критерии определения проблемного кредита;</li><li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li><li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li><li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li><li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</li><li>- государственных программ льготного потребительского кредитования населения;</li><li>- порядка оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи</li><li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li><li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li><li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li><li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li><li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li><li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li></ul> |
|--|---|

<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;</p>	<p>Иметь практический опыт в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлении операций по кредитованию коммерческих банков: проведения операций на рынке межбанковских кредитов, подготовкой необходимой аналитической информации для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>- по применению универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке</li> <li>- по использованию современных технических средств поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</li> <li>- информационных технологий в профессиональной сфере.</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</li> </ul>
--	--

<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Иметь практический опыт в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц, формировании и регулировании резервов на возможные потери по ссудам, в подготовке по определению уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</li> <li>- по выявлению причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности.</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</li> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> </ul>
--	--

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов				
	Наименование темы	Всего	Контактная работа .(по уч.зан.)	Самост.	Контроль



		часов	Лекции	Лабораторные	Практические занятия	работа	самостоятельной работы
Семестр 2		59					
Тема 1.	Элементы системы кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	10	4		4	2	
Тема 2.	Способы обеспечения возвратности кредита (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)	14	6		6	2	
Тема 3.	Сбор информации о потенциальном заемщике (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)	14	6		6	2	
Тема 4.	Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)	21	10		8	3	
Семестр 3		56					
Тема 5.	Кредитный мониторинг (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)	18	10		8		
Тема 6.	Создание резервов на возможные потери по кредитам. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)	18	8		10		
Тема 7.	Риски кредитной деятельности банков (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	20	10		10		
Семестр 4		155					
Тема 8.	Долгосрочное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	28	12		12	4	
Тема 9.	Потребительское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	32	12		12	8	
Тема 10.	Ипотечное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	32	12		12	8	

Тема 11.	Межбанковское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	29	12		10	7	
Тема 12.	Прочие виды кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)	34	4		4		

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Темы № 1 Тема №2 Тема №3 Тема №5	Вопросы	Устный опрос по вопросам	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема № 6 Тема №7 Тема №8 Тема №12	Тест	Студент делает выбор правильного ответа из нескольких правдоподобных, предложенных на выбор. Задания закрытой формы содержат варианты ответа, как правильные, эталонные, так и отвлекающие. Задания открытой формы требуют написание собственного ответа. Оценивается знание изученного материала. Количество вопросов 10.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема № 4 Тема №9 Тема №10 Тема №11	Контрольная работа	Работа состоит из 4 практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
4 семестр (ЗаО)	Билет к зачету	Каждый билет состоит из трех блоков вопросов: 1. теоретический вопрос, 2. тестовое задание, 3. практическое задание Количество билетов - 30	Оценивается от 2 до 5 баллов.
4 семестр (КР)	Курсовая работа	Защита курсовой работы по темам. Количество тем - 80	Оценивается от 2 до 5 баллов

## **ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Элементы системы кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Содержание системы банковского кредитования. Определение банковского кредитования. Роль и значение кредитных банковских операций. Основные элементы системы банковского кредитования. Характеристика законодательной системы банковского кредитования.</p> <p>Отличительные признаки и виды банковского кредитования. Принципы системы банковского кредитования. Критерии классификации банковских кредитов.</p>
<p>Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика в контексте требований Базельского комитета по банковскому надзору.</p> <p>Сущность обеспечения возвратности кредита. Сущность обеспечения. Залог, оформление залога. Предмет залога. Гарантия, условия ее оформления. Поручительство как способ обеспечения кредита.</p> <p>Современные методы оценки кредитоспособности банковских заемщиков. Оценка залога и проверка его сохранности.</p>
<p>Тема 3. Сбор информации о потенциальном заемщике (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Источники информации о кредитоспособности банковских заемщиков. Внешние и внутренние источники. Использование "открытых" информационных ресурсов.</p> <p>Формы и методы организации работы банка по сбору и оценке информации о потенциальном заемщике. Функциональные обязанности служб и сотрудников банка, участвующих в кредитном процессе.</p> <p>Программное обеспечение. Современные программы, используемые для сбора, обработки и оценки информации по потенциальным заемщикам.</p>
<p>Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Кредитная политика банка. Кредитная политика, ее роль, цели, задачи, содержание и механизмы ее реализации в коммерческом банке.</p> <p>Принципы банковского кредитования. Этапы кредитного процесса в коммерческом банке.</p> <p>Рассмотрение кредитной заявки. Перечень документов, необходимых для решения вопроса о предоставлении кредита.</p> <p>Этапы анализа кредитной заявки. Проверка документов потенциального заемщика. Разрешение и выдача кредита.</p> <p>Сопровождение кредита. Контроль платежей. Информирование заемщика по изменениям.</p>
<p>Тема 5. Кредитный мониторинг (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Понятие «кредитный мониторинг». Характеристика источников информации о заёмщике, используемых для мониторинга. Цель, задачи и методы мониторинга заемщика.</p> <p>Формы и состав финансовой отчетности потенциального заемщика необходимые для мониторинга.</p> <p>Оценка денежного потока. Модели вероятности банкротства. Модель Альтмана. Рейтинговые модели.</p> <p>Методики оценки кредитоспособности заемщиков, используемых для мониторинга.</p> <p>Основные группы показателей, используемых для мониторинга.</p>

Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Требования по достаточности капитала в соответствии с инструкцией ЦБ РФ. Экономические нормативы их экономическая сущность и методика расчета.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) в соответствии с Положением ЦБ РФ.

Финансовое положение заемщика, обслуживание долга. Категории качества ссуд и нормы отчислений РВПС.

Порядок отражения и сроки списания задолженности за счет резервов.

Тема 7. Риски кредитной деятельности банков (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Сущность банковского риска. Виды банковских рисков, особенности их оценки.

Анализ рисков. Расчет возможных потерь по портфелям кредита. Классификация задолженности дебиторов по уровню риска.

Методы расчета возможности потерь: аналитический, статистический, экспертный. Кредитные рейтинги.

Современные информационные технологии, используемые для минимизации кредитных рисков. Управление рисками: финансовым, кредитным, процентным. Методики расчета, оценки.

Тема 8. Долгосрочное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Методологический инструментарий управления банковскими долгосрочными кредитами.

Определение потенциального спроса на долгосрочные кредитные ресурсы банка. Планирование долгосрочного кредитования.

Процедура долгосрочного кредитования. Изучение и удовлетворение спроса на долгосрочные банковские ресурсы. Мониторинг долгосрочных кредитов. Регулирование и контроль долгосрочных кредитных операций. Финансовый анализ долгосрочного кредитного портфеля банка.

Тема 9. Потребительское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Организационно-правовые особенности банковского обслуживания физических лиц. Современная система потребительского кредитования. Сущность, формы, роль в экономике потребительского кредита. Особенности потребительского кредитования в современных условиях.

Особенности организации отдельных видов банковских кредитов населению. Условия кредитного договора, порядка выдачи и погашения потребительских кредитов в соответствии законодательством. Нецелевые кредиты на текущее потребление. Целевые потребительские кредиты. Кредиты, предоставляемые с использование банковских карт.

Тема 10. Ипотечное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Банковское кредитное обслуживание физических лиц: необходимость и сущность. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России. Сущность понятия, роль в экономике, нормативная база.

Организация банковского ипотечного кредитования населения. Виды ипотечных кредитов. Модели ипотечного жилищного кредитования. Усеченно-открытая модель, пружинная ипотека, ролл-оверная ипотека.

Тема 11. Межбанковское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Сущность межбанковских кредитов, их виды и функции. Рынок межбанковских кредитов. Основные понятия, функции. Основные участники.

Организационные основы межбанковского кредитования в России. Основы работы коммерческих банков на межбанковском рынке. Установление лимита по межбанковским кредитам. Технология оформления сделок на рынке межбанковских кредитов.

Тема 12. Прочие виды кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Проектное финансирование. Проектное финансирование, суть схемы реализации проектного финансирования. Основные участники проектного финансирования, их функции.

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Элементы системы кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 1. Анализ современных системы банковского кредитования, основных элементов законодательной базы.

Практическая работа 2. Анализ систем кредитования, используемых кредитными учреждениями, осуществляющими деятельность в Свердловской области.

Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 3. Анализ и сопоставление способов проверки заложенного имущества и определения достаточности имущества для покрытия обязательств по кредиту, используемых в современных условиях коммерческими банками.

Практическая работа 4. Решение практических ситуационных задач по теме обеспечение возвратности кредита.

Практическая работа 5. Составление документов проверки обеспечения и заключения о достаточности имущества, ликвидности и возможности принятия имущества в залог.

Тема 3. Сбор информации о потенциальном заемщике (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 6. Выбор, анализ, сравнение современных источников информации о кредитоспособности заемщиков.

Практическая работа 7. Сопоставление методов организации работы по сбору информации в конкретных банках.

Практическая работа 8. Анализ программного обеспечения для сбора и обработки информации о кредитоспособности заемщика, используемых коммерческими банками в современных условиях

Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 9. Анализ кредитных политик банков осуществляющих деятельность на территории Свердловской области.

Практическая работа 10. Решение практических ситуационных задач: заполнить заранее подготовленные бланки заявок на кредит и анкет, сформулировать свои выводы о достоинствах и недостатках заявок на кредит и анкет в коммерческих банках и предложить варианты по изменению с целью повышения эффективности получения первичной информации о потенциальном заемщике.

Практическая работа 11. Выполнение практических заданий по составлению вопросов о проведении собеседования (переговоров) с потенциальным заемщиком о возможности его кредитования.

Практическая работа 12. Сравнение эффективности методов, выбранных отдельными банками, по методам принятия решения о предоставлении кредита.

Тема 5. Кредитный мониторинг (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 13. Составление целей и задач "кредитного мониторинга" в современных условиях.

Практическая работа 14. Анализ современных методик мониторинга, показателей, используемых для его проведения.

Практическая работа 15. Решение практических ситуационных задач: на основе имеющихся данных производится анализ финансового состояния предприятия количественным методом путем расчета финансовых показателей.

Практическая работа 16. Анализ, полученных результатов с выводами о финансовом состоянии заемщика и возможности предоставления банком кредита.

Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 17. Анализ положений инструкции ЦБ РФ по нормативам формирования резервов.

Практическая работа 18. Сопоставление условий надзора и учета задолженности.

Практическая работа 19. Решение ситуационных задач по порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Практическая работа 20. Анализ и оценка финансового положения заемщика, имеющего финансовую задолженность с принятием решения по ее списанию.

Практическая работа 21. Решение ситуационных задач по списанию задолженности за счет резервов.

Тема 7. Риски кредитной деятельности банков (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)

Практическая работа 22. Расчет и анализ видов банковских рисков и особенностей их оценки.

Практическая работа 23. Анализ современных методик управления рисками.

Практическая работа 24. Решение ситуационных задач: на основании данных о составе кредитного портфеля коммерческого банка рассчитать коэффициент риска и оценить качество с точки зрения его возвратности.

Практическая работа 25. Практическая работа в программных комплексах, используемых для оценки кредитных рисков в коммерческих банках.

Практическая работа 26. Решение ситуационных задач: на основе конкретных данных провести расчеты рисков и дать их оценку для принятия управленческого решения.



<p>Тема 8. Долгосрочное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Практическая работа 27. Анализ инструментов учета, оформления и списания долгосрочных кредитов.</p> <p>Практическая работа 28. Разработка и оценка этапов и оформления документов процедуры долгосрочного кредитования.</p>
<p>Тема 9. Потребительское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Практическая работа 29. Сопоставление кредитных продуктов, предлагаемых физическим лицам в Свердловской области в современных условиях и сравнение с предложениями на других территориях РФ.</p> <p>Практическая работа 30. Решение практических ситуационных задач: на основе предложенных ситуаций определить форму, вид кредита, роль каждого из участников кредитной сделки, влияние кредита на деятельность каждого из них.</p>
<p>Тема 10. Ипотечное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Практическая работа 31 Сопоставление программ ипотечного кредитования в Свердловской области в современных условиях и сравнение с предложениями на других территориях РФ.</p> <p>Практическая работа 32. Решение практических ситуационных задач: определить перечень документов, необходимых для решения вопроса о предоставлении ипотечного кредита, размер и срок предоставления, условия возврата.</p>
<p>Тема 11. Межбанковское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Практическая работа 33. Анализ условий, порядка и этапов предоставления межбанковского кредита, различными коммерческими банками.</p> <p>Практическая работа 34. Решение ситуационных задач: определить перечень документов, необходимых для решения вопроса о предоставлении кредита, размер, сроки предоставления и возврата.</p>
<p>Тема 12. Прочие виды кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Практическая работа 33. Сопоставление условий, схем, участников проектного финансирования.</p>

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Элементы системы кредитования (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №1.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №1</p>
<p>Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №2.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №2</p>

<p>Тема 3. Сбор информации о потенциальном заемщике (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №3.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №3.</p>
<p>Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР.04, ЛР.10, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №4.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №4.</p>
<p>Тема 8. Долгосрочное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №5.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №5.</p>
<p>Тема 9. Потребительское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №6.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №6.</p>
<p>Тема 10. Ипотечное кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №7.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №7.</p>
<p>Тема 11. Межбанковское кредитование (ОК 01, ОК.02, ОК.03, ОК.09, ОК.10, ОК.11, ПК.2.1, ПК.2.2, ПК.2.3, ПК.2.4, ПК.2.5, ЛР 13, ЛР.14, ЛР.15)</p> <p>Самостоятельная работа №8.</p> <p>Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников основной и дополнительной литературы.</p> <p>Изучение нормативно-правовой базы по теме.</p> <p>Выполнение заданий по СР №8.</p>

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Приложение 3

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
курсовая работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Приложение 7

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Сайт библиотеки УрГЭУ**

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 366 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>

2. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 368 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491089>

3. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 234 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491110>

4. Тавасиев А. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 534 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/497551>

5. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 217 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491088>

6. Пеганова О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 495 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/497528>

#### **Дополнительная литература:**

1. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 182 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/452833>

2. Девятова Т. Ю., Власова И. Е., Маслова Л. И. Учет в кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие и практикум : для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Ажур, 2020. - 227 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/free/20/p493021.pdf>

3. Марамыгин М. С., Шатковская Е. Г., Логинов М. П., Мокеева Н. Н., Прокофьева Е. Н., Заборовская А. Е., Долгов А. С. Банковское дело и банковские операции [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 565 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493485.pdf>

4. Алексеева Д. Г., Загиров Р. З., Пыхтин С. В. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 243 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/467892>

5. Тарханова Е. А. Банковское дело. Тесты [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 40 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/506938>

6. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 205 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/495643>

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

#### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2023

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

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

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.