

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
Должность: Проректор по УР и НО
Дата подписания: 13.03.2023 00:58:29
Уникальный программный ключ:
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)

Колледж экономики, управления и права

Методические указания
по дисциплине «Организация кредитной работы»

Ростов-на-Дону
2022

Составители: преподаватель Яровая Н.С.

Методические указания по дисциплине «Организация кредитной работы». ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, 2022г.

В методических указаниях представлено тематическое планирование курса «Организация кредитной работы», определены вопросы для обсуждения по темам курса, определено содержание практических занятий и критерии оценки выполненных обучающимися работ (устный опрос, тестирование, решение задач, выполнение практических заданий), обозначены рекомендуемые информационные ресурсы .

Предназначено для обучающихся очной формы обучения для специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Ответственный за выпуск:

зав. кафедрой «Мировой экономики и МЭО» Змяк С.С.



СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тематическое планирование.....	6
Содержание практических занятий	8
Задания для выполнения текущего контроля.....	8
Задания для проведения промежуточной аттестации.....	23
Критерии оценки	27
Перечень использованных информационных ресурсов.....	29

Введение

Данные методические указания направлены на изучение дисциплины МДК.02.01 «Организация кредитной работы» для обучающихся по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Методические указания разработаны в соответствии с рабочей программой МДК.02.01 «Организация кредитной работы» профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 2	Осуществление кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

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 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
- 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.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен 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;
- 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.

Методические рекомендации имеют определенную структуру.

- представлено тематическое планирование курса «Организация кредитной работы», определены вопросы для обсуждения по темам курса;
- сформулированы критерии выполненной работы (устный опрос, тестирование, решение задач, выполнение практических заданий), виды контроля качества выполненной работы, рекомендуемые информационные ресурсы.

Тематическое планирование

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание	
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
1.1.	Организация банковского кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты, объекты и условия кредитования. 2. Кредитование текущей и инвестиционной деятельности заемщика. 3. Этапы кредитования. 4. Правовое регулирование кредитной деятельности коммерческого банка: федеральные законы, инструкции Банка России. 5. Организационное обеспечение кредитной работы, роль кредитного комитета в кредитном процессе. <p>Алгоритм принятия решений о выдаче кредита.</p>	
1.2	Обеспечительные сделки в банковском кредитовании	<ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика первичных и вторичных источников погашения кредита. 2. Формы обеспечения кредита, сфера их применения. 3. Залог: понятие, виды, особенности применения. 4. Требования к залогу. 5. Оценка предмета залога, дисконтирование. 6. Содержание договора залога. 7. Обращение взыскания на заложенное имущество. 8. Гарантии и поручительства: понятие, виды, документальное оформление, правовое регулирование. 9. Переуступка права требования 	
Раздел 2. Этапы банковского кредитования: предоставление и сопровождение кредита			
2.1	Сбор информации о потенциальном заемщике	<ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. 3. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй 4. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику 5. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица 6. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов 7. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга. 	
2.2	Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	<ol style="list-style-type: none"> 1. Состав кредитного дела и порядок его ведения. 2. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам 3. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 4. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 	
2.3	Кредитный	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный мониторинг в коммерческих банках. 	

	мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> 2. Классификация кредитного мониторинга в коммерческом банке. 3. Банковский контроль при кредитовании заемщика. 4. Меры со стороны банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора. 5. Пролонгация предоставленного кредита и порядок ее документального оформления. 6. Работа банка с проблемными кредитами.
2.4	Создание резервов на возможные потери по кредитам	<ol style="list-style-type: none"> 1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. 2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
2.5	Кредитные риски банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. 2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту 3. Кредитный риск, его структура и процесс управления 4. Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга 5. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных 6. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежного потока 7. Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства) 8. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: лимитирование ссудных операций 9. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: резервирование по ссудным операциям
Раздел 3. Организация отдельных видов кредитования		
3.1	Долгосрочное кредитование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Организация системы долгосрочного кредитования 2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. 3. Виды обеспечения долгосрочных кредитов 4. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования 5. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств
3.2	Потребительское кредитование	<p>Понятие потребительского кредита.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принципы потребительского кредита. 2. Цели и задачи потребительского кредита. 3. Функции и роль потребительского кредита. 4. Классификация потребительских кредитов.

		<ol style="list-style-type: none"> 5. Нормативное правовое регулирование потребительского кредитования. 6. Понятие и признаки договора потребительского кредита. 7. Форма договора потребительского кредита 8. Существенные условия договора потребительского кредита
3.3	Ипотечное кредитование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. 2. Основные понятия ипотечного кредитования, история развития. 3. Рынок ипотечных кредитов. 4. Особенности недвижимого имущества как предмета залога. 5. Методы андеррайтинга предмета ипотеки 6. Мировой опыт ипотечного кредитования. 7. Организация выпуска ипотечных ценных бумаг на основе секьюритизации. 8. Порядок предоставления ипотечного кредита 9. Особенности ипотеки различных видов недвижимого имущества в Российской Федерации
	Межбанковское кредитование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок оформления межбанковских кредитов 2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
	Прочие виды кредитования	<ol style="list-style-type: none"> 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

Содержание практических занятий

Задания для выполнения текущего контроля

Раздел 1. Основы банковского кредитования

Практическое занятие № 1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов

Содержание задания.

1. Изучить основные нормативные документы, на основании которых проверяются документы и идентифицируются потенциальные заемщики.

2. Составить опорный конспект на основании изучения нормативных документов.

2. Исследовать основные ошибки при идентификации потенциального заемщика.

Задание № 1.

Порядок проверки документа удостоверяющего личность физического лица

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция)¹:

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нормативные документы ФМС России

1. Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 N 828 (с изм. и доп, вступ. В силу с 01.07.2022) «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации»² устанавливает образец бланка паспорта и дает его описание, с последующими изменениями и дополнениями.

2. Пункт 3 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации определяет, что образцы печатей, штампов, личных фотографий и защитные элементы бланка паспорта устанавливаются Федеральной миграционной службой.

3. Пункт 6 Положения поясняет, что паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные настоящим Положением, является недействительным.

ПОЛНАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Кредитная организация обязана провести полную идентификацию лиц, находящихся у нее на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»³ за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ⁴ (т.е. за исключением случаев непроведения идентификации и проведения упрощенной идентификации).

Задание № 2. Подготовьте письменные ответы на вопросы.

1. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
2. Укажите срок действия паспорта гражданина Российской Федерации?
3. Допускается ли представление клиентом, совершающим операцию в ВСП, копии документа, удостоверяющего личность?
4. Какой документ удостоверяет личность лица без гражданства?
5. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?
6. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность?
7. Какой документ удостоверяет личность солдат, сержантов, старшин и матросов на период прохождения военной службы (по призыву или по контракту)?
8. Клиент представил документ, удостоверяющий личность, с истекшим сроком действия. Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?
9. Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?
10. Определите статус вкладчика, представившего вид на жительство в Российской Федерации лица без гражданства?
11. Определите статус вкладчика, представившего разрешение на временное проживание в Российской Федерации лица без гражданства?
12. Определите статус вкладчика, представившего удостоверение беженца?

¹ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

² URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15101/

³ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

⁴ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

13. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?
14. Какие сведения проверяет специалист ВСП на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

Практическое занятие № 2. Порядок оформления кредитного договора

Содержания задания № 1 : ответить письменно на следующие вопросы

1. Характеристика стандартной модели оформления кредитного договора.
2. Перечень первичных документов при кредитовании физических лиц.
3. Основные ошибки при оформлении кредитного договора с физическим лицом.

Содержание задания № 2 «Оформление кредитного договора и договора поручительства»

1. Внести в кредитный договор необходимые данные⁵.
2. Внести в договор поручительства необходимые данные.⁶

Практическое занятие № 3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам.

Содержание задания.

Физическое лицо Иванов Александр Евгеньевич обратился 04. 01.2018г. в дополнительный офис №5221/349 Городского отделения №5221 Сбербанка России для получения потребительского кредита в сумме 150000 рублей сроком на 1 год , предоставив справку 2-НДФЛ с места работы ООО «Русь». ООО «Русь» не является участником «зарплатного» проекта и не относится к аккредитованным предприятиям СБ РФ . Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 24%

1. Рассчитать максимально возможную сумму потребительского кредита предоставляемую заемщику. (условный $K=0,8$)
2. Рассчитать размер погасительных платежей: суммы основного долга и процентов за весь срок пользования кредитом. Расчеты погашения кредита и процентов представить за каждый месяц.
3. Оформить документально выдачу потребительского кредита в заявленной сумме. Необходимые документы и недостающие данные для оформления документов и учетных форм дополнить самостоятельно.

Практическое занятие № 4. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения

Содержание задания:

На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита.

Задача № 1. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

Задача № 2. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

⁵ URL: https://dogovor-obrazets.ru/договор/Кредитный_договор

⁶ URL: https://dogovor-obrazets.ru/договор/Договор_поручительства_типовая_форма-1

Задача № 3. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 24 000 000 руб., срок 3 мес., ставка 16% годовых, обеспечение ценные бумаги, поправочный коэффициент – 0,7. Погашение – единовременно, в конце срока.

Задача № 4. Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита 10 месяцев, залог ценные бумаги общей номинальной стоимостью 13 500 000 руб., поправочный коэффициент 0,8, ставка по кредиту 14% годовых, погашение кредита единовременно, в конце срока.

Задача № 5. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 26 000 000 руб., срок 3 года, ставка 16% годовых, обеспечение залог недвижимости, поправочный коэффициент 0,6, погашение – ежемесячно.

Раздел 2. Этапы банковского кредитования: предоставление и сопровождение кредита

Практическое занятие № 1. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика

Задание № 1.

Исходные данные:

Сумма запрашиваемого кредита - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Имеется открытая на имя клиента кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей.

Содержание задания:

1. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита.
2. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задание № 2.

Исходные данные:

Кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (Шестьдесят), под 17(Семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

Содержание задания:

1. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита.
2. Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающимися по договору процентами на эту дату.

Практическое занятие № 2. Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных

Задание № 1. Заполните таблицу по перечню документов, необходимых банку для решения вопроса о предоставлении заемщику ссуды, исходя из их целевого назначения.

Пакет документов	Предназначение пакета документов	Примеры документов
Документы, подтверждающие правоспособность заемщика:	Эта работа проводится с целью установления факта законности создания и регистрации предприятия, определения его организационно-правовой формы и т.п.	
Документы, характеризующие бизнес заемщика	Сбор и систематизация документов этой группы проводится с целью анализа сферы бизнеса клиента-заемщика, его взаимоотношений с партнерами, руководителей и	

	реального положения дел на предприятии	
Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика	Аналитическая работа с этим пакетом документов проводится кредитным отделом в тесной увязке с изучением и проверкой документов, обосновывающих цель кредита, его объемы и сроки погашения.	
Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (погашения)	Так как, основным источником погашения кредита должна быть выручка, то на случай спада производства, инфляции, изменения конъюнктуры рынка предусматриваются обеспечительные обязательства (договоры залога, поручительства, банковской гарантии).	
Документы, представляемые заемщиком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору	Реальный уровень покрытия ссуды целесообразно определять исходя из ликвидационной стоимости заложенного имущества и затрат на его реализацию. С этой целью определяется чистая реальная стоимость заложенного имущества как разница между ценой его реализации и суммой затрат на реализацию, маржи вынужденной продажи, судебных издержек а также величины любых приоритетных претензий на имущество. Затем из чистой реальной стоимости имущества вычитается требуемая маржа безопасности. Полученная сумма и будет представлять величину обеспечения возврата кредита.	

Практическое занятие № 3. Определение платежеспособности физического лица

Содержание задания № 1.

1. Изучить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
2. Рассмотреть платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита.
3. Решить задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Задача №1

В банк обратилась Желткова Мария Ивановна, которой исполнилось 53 года 7 месяцев 23 дня. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залому без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Задача №2

В банк обратился Львов Перт Николаевич, которому исполнилось 56 лет 9 месяцев 14 дней. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5000 рублей. Процентная ставка составляет 20% годовых. Брала кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58200 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 54600 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 3600 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1000000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 22% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 45000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 50000 рублей. Обеспечение по залому с учетом коэффициента составляет 400000 рублей. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Содержание задание № 2

Физическое лицо Иванов Александр Евгеньевич обратился 05.06.2017г. в дополнительный офис №5221/349 Ростовского отделения №5221 Сбербанка России для получения потребительского кредита в сумме 150000 рублей сроком на 1 год, предоставив справку 2-НДФЛ с места работы ООО «Вымпел». Согласно данным справки среднемесячный доход составляет 22500 рублей. ООО «Вымпел» не является участником «зарплатного» проекта и не относится к аккредитованным предприятиям СБ РФ. Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 14%.

Требуется рассчитать:

1. Максимально возможную сумму потребительского кредита, предоставляемую заемщику. (условный $K=0,8$). Выполненные расчеты представить в таблице 1.

Таблица 1

Дч.	P	Smax.

2. Размер процентной ставки для заемщиков 1-3 категории. Данные представить в таблице 2.

Таблица 2

1 категория	2 категория	3 категория

Содержание задания № 3.

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели. Сумма кредита составила

700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых.

График платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90 000 руб.

Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Практическое занятие № 4. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита

Содержание задания.

Задачи:

1. Проанализировать финансовое положение юридического лица.
2. Рассчитать кредитоспособность юридического лица методом потока.
3. Исследовать основные преимущества банка по снижению рисков при кредитовании юридических лиц с помощью оценки кредитоспособности.

Задача №1

В банк обратился корпоративный клиент с просьбой предоставить 1 000 000 руб. сроком на 1 год. Долговые обязательства составили 1 350 000 руб.

Наименование	2018	2019	2020
Приток	16500000	17705000	15130000
Отток	16320000	17232000	15102000
Поток	180000	473	28

Задача №2

На основании методики расчета кредитоспособности методом потока требуется определить:

Класс кредитоспособности юр.лица.

Сумму кредита, которую может предоставить банк.

В банк обратился заемщик с кредитной заявкой на сумму 1 000 000 рублей и сроком 1 год.

Долговое обязательство = 800 000 рублей.

Данные указаны в рублях

Наименование	2018	2019	2020
Приток денежных средств	767 151	919 501	957 299
Отток денежных средств	52 667	138 165	360 754

Задача №3

В банк обратился клиент с просьбой предоставить ему 1000 т.р. на 1 год. Долговые обязательства 2000 т.р.

Наименование	2018	2019	2020
Приток денежных средств (тыс.руб)	20576	21894	22945

Отток денежных средств (тыс.руб)	19756	20734	21465
Поток денежных средств (руб)	820 000	1 160 000	1 489 000

Практическое занятие № 5. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов

Исходные данные:

Физическое лицо Иванов Петр Олегович, предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, под 16 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации.

Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение.

Заключен кредитный договор № 25/96.

В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме, порядок погашения кредита - дифференцированными платежами, осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей (день платежа - последний день календарного месяца), без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита, при несвоевременном погашении кредита предусмотрена неустойка 20 процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

Дополнительные сведения

- Операции выполняются в дополнительном офисе № 1003/ 2075 АО «Альфа-банк» в г. Пермь.
- Дата выдачи кредита 30 декабря прошлого года.
- Руководитель подразделения: Емельянова А.К.
- БИК 046577674 Корреспондентский счет: 30101810500000000674
- Дополнительный офис № 1003/ 2075 Адрес: 614017, г. Пермь, улица Электриков, 3 Код подразделения: 01670030759 Телефон: по обслуживанию физических лиц: (342)3361883.
- Дата рождения клиента 13.09.1979 г.
- Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей.
- У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 100 000 рублей, сроком на 24 месяца, под 17% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж;
- Выбранный клиентом автомобиль Лада-Калина. Собственные средства - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей (для документов)
- Данные по автомобилю:
 - Паспорт транспортного средства АХХ 789
 - Идентификационный номер (VIN) ХТС1234567897777 Марка,
 - модель транспортного средства (ТС) ЛАДА КАЛИНА Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D, прицеп) седан
 - Год изготовления ТС 2013 год 79 Модель,
 - № двигателя ЛАДА758966
 - Цвет кузова (кабины), прицеп - светло- синий
 - Номер шасси 789521
 - Мощность двигателя, л.с. (кВт) 110 (78) Объем двигателя-1098
 - Разрешенная максимальная масса, кг. Масса без нагрузки, полная, кг 1095
 - Организация изготовитель ТС (страна) Россия

Содержание задания:

1. Перечислить необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.
2. Определить платежеспособность клиента.
3. Рассчитать максимальную сумму кредита.
4. Оформить документально следующие бланки:
 - а) кредитный договор для получения кредита физическим лицом
 - б) рассчитать и оформить в графике платежей только 5, 6 и 7 платежи, с учетом того, что Заемщик допустил просрочку 6-го платежа и седьмым платежом полностью закрыл кредит;
 - в) акт осмотра заложенного имущества по истечении 6(Шести) месяцев с даты выдачи кредита;
 - д) оформить уведомление о просрочке по кредиту;

Практическое занятие № 6. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составление заключения о возможности предоставления кредита

Задание № 1. Исходные данные:

Сумма запрашиваемого кредита - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Имеется открытая на имя клиента кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей.

Содержание задания:

1. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита.
2. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задание № 2. Исходные данные:

Кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (Шестьдесят), под 17(Семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей.

Содержание задания:

1. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита.
2. Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающимися по договору процентами на эту дату.

Практическое занятие № 7. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела

Содержание задания.

Задание:

1. Используя данные с официального сайта Банка России, проанализируйте информацию для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в Государственный реестр бюро ⁷.
2. Сформируйте запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй.
3. Установите, когда происходит изменение кода субъекта кредитной истории.
4. Сделайте вывод, когда происходит аннулирование кода субъекта кредитной истории.
5. Определите, когда происходит формирование заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй.
6. Охарактеризуйте источники правового регулирования деятельности бюро кредитных историй.
7. Ответьте на вопрос о том, что содержится в сообщении о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ)⁸;

⁷ URL : https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/

8 сформируйте полный и развернутый ответ о том, как происходит хранение кредитных историй в центральном каталоге кредитных историй;

1) Оформите ответ в таблицу.

Таблица - Полезность применения

Государственного реестра бюро кредитных историй

Основные сведения БКИ	Полезность для заёмщика	Полезность для банка-кредитора
1. История ипотечного кредита физического лица	Рекомендации о выдаче последующих кредитов...	Пополнение информации о заёмщике
2.

Практическое занятие № 8. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента

Задание № 1. Ответьте письменно на вопросы.

1. Рефинансирование и реструктуризация: основные отличия.
2. Виды программы рефинансирования.
3. Случаи, при которых выгодно оформить рефинансирование.
4. Причины отказа банков от рефинансирования.
5. Как происходит процесс рефинансирования потребительских кредитов.
6. Что нужно учитывать при выборе варианта рефинансирования.

Задание № 2. Провести анализ российских сервисов по персональному подбору продукта рефинансирования. Провести сравнительный анализ условий рефинансирования в ПАО «Сбербанк» и Банк ВТБ (ПАО).

Практическое занятие № 9. Расчет суммы формируемого резерва. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов

Задание № 1. Выполните тестовые задания:

1. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена:
 - а. кредитными рисками;
 - б. получением процента;
 - в. диверсификацией ссудного портфеля;
 - а. ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является
 - б. положениями Налогового кодекса РФ.
2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет:
 - а. отчислений относимых на расходы банка;
 - б. отчислений относимых на доходы банка;
 - в. отчислений из прибыли банка;
 - г. все ответы верны.
3. Обеспеченная ссуда – это:
 - а. ссуда, обеспеченная залогом, реальная стоимость которого достаточно для компенсации банку основного долга по кредиту;

⁸URL

- б. кредит обеспеченный залогом если залог отвечает требованиям;
 - в. кредит обеспеченный залогом который не отвечает требованиям;
 - г. верны «а» и «в».
4. Просроченная ссуда – это:
- а. ссуда, по которой отсутствует краткосрочная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;
 - б. ссуда, предоставленная заемщику под процентную ставку ниже ставки рефинансирования;
 - в. ссуда, имеющая обеспечение в виде залога не отвечающего требованиям действующего законодательства;
 - г. ссуда, по которой имеется просроченная задолженность по выплате основного долга.
5. Источником образования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) являются:
- отчисления, относимые на расходы банка;
- а. амортизационный фонд;
 - б. уставный капитал;
 - в. благотворительные взносы.
6. Назначением РВПС является:
- а. выплата страховых платежей;
 - б. возмещение недостатка собственных средств;
 - в. покрытие непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу;
 - г. покрытие расходов по выпуску ценных бумаг.
7. Не является основанием для списания ссудной задолженности:
- а. решение арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-задолжника;
 - б. заявление предприятия-задолжника;
 - в. решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;
 - г. постановление судебного пристава о погашении исполнительного документа;
8. Методы оценки кредитных рисков определяет:
- а. ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
 - б. Конституция РФ;
 - в. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - г. Федеральный Закон «О залоге».
9. Нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса за счет:
- а. резерва на возможные потери по ссудам;
 - б. страхового фонда;
 - в. кредитов, предоставленных Центральным банком;
 - г. денежных средств клиентов.
10. Восстановление ссудной задолженности возможно в случае:
- а. а) признания банкротства предприятия фиктивным;
 - б. б) обнаружения места пребывания гражданина, признанного умершим;
 - в. в) изменения имущественного положения должника;
 - г. г) все ответы верные.

Задание № 2. Ответьте письменно на вопросы.

1. Какие обязательные экономические нормативы регулируют масштабы кредитных операций банка?
2. Каковы источники образования резерва на возможные потери по ссудам и его назначение?
3. В какой момент создается резерв на возможные потери по ссудам и каковы сроки его регулирования?
4. На какие группы делятся ссуды по величине кредитного риска?
5. По каким видам задолженности клиентов производится оценка кредитных рисков?

6. Каковы признаки стандартной (нестандартной, сомнительной, безнадежной) ссуды?
7. Каковы нормативы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам 1-й (2-й, 3-й, 4-й) группы риска?
8. Каким требованиям должен отвечать залог, чтобы ссуда считалась обеспеченной (недостаточно обеспеченной, необеспеченной)?
9. Какие ссуды относятся к категории пролонгированных?
10. Какие ссуды считаются текущими?
11. Какие действия должен предпринять банк при непогашении ссуды?
12. На каком основании безнадежные ссуды могут быть вынесены за баланс банка?
13. Что является основаниями для списания ссудной задолженности?
14. Какова процедура списания безнадежной задолженности?

Практическое занятие № 10. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности

Содержание задания: сформировать навыки расчета степени оценки кредитного риска.

Вариант 1. В таблице 1 приведены показатели двух банков А и Б за один и тот же период (млн. руб.)

Таблица 1

Показатели	Банк А	Банк Б
I. Кредиты, выданные юридическим лицам	16 195	9820
В том числе:		
1. Просроченные ссуды сроком на 60 дней	1961	763
2. Ссуды, по которым процентные платежи и основной долг просрочены:		
А) до 5 дней	-	-
Б) более 30 дней	618	92
В) более 90 дней	376	24
II. Кредиты, выданные физическим лицам		
В том числе:		
1. Просроченные ссуды сроком на 45 дней	540	90
2. Ссуды, по которым процентные платежи и основной долг просрочены:		
А) до 5 дней	200	-
Б) более 30 дней	100	50
В) более 90 дней	160	30

Требуется:

1. Оценить качество кредитного портфеля двух банков, используя показатели таблицы 1.

Банк А Принадлежность и сумма кредита	Категория качества суды	Удельный вес	Банк Б Принадлежность и сумма кредита	Категория качества суды	Удельный вес

2. Сделайте выводы о качестве кредитного портфеля банка А и банка Б

Практическое занятие № 11. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности

Содержание задания:

Физическое лицо Соболева Александра Евгеньевна обратилась 04.07.2021г. в дополнительный офис №5221/349 Ростовского отделения №5221 Сбербанка России для получения потребительского кредита в сумме 120000 рублей сроком на 1 год. Среднемесячная заработная плата заемщика составляет - 20000 рублей. ООО «Рубин» не является участником «зарплатного» проекта. Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 14%

1. Рассчитать максимальную величину кредита

2. Заполнить график погашения платежей при условии, что кредит предоставляется 05.07.2022 года.

График платежей

г. Ростов-на-Дону

«__» _____ 20__ г.

№ п/п	Дата	Сумма платежа в российских рублях		
		По кредиту	По процентам за пользование кредитом	Итого
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
ИТОГО				

Раздел 3. Организация отдельных видов кредитования

Практическое занятие № 1. Оформление долгосрочных кредитных сделок

Содержание задания:

25 апреля ООО "ТРИО" обратилось в коммерческий банк "Мир" с заявлением о предоставлении ссуды в сумме 550 тыс. руб. на срок 1 год. Коммерческий банк выдал ссуду под 22% годовых.

Банк предоставил фирме гарантию на следующих условиях:

Размер гарантии – 7% от суммы предложения;

Срок гарантии – 1 год;

Комиссионное вознаграждение за предоставление гарантии – 4%

Комиссионное вознаграждение за осуществление платежа – 0,1%;

Ставка налога на добавленную стоимость – 15%.

Задание:

- 1 Рассчитайте сумму гарантии.
- 2 Рассчитайте сумму, перечисленную фирмой банку за предоставленную гарантию.
- 3 Рассчитайте комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежа.
- 4 Заполните банковскую гарантию.

Приложение:

ДОГОВОР ГАРАНТИИ

Г. _____ "___" _____ г.
"_____" в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Гарант", с одной стороны и "_____" в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Кредитор", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Гарант гарантирует кредитора о том, что его должник "_____" (указать наименование должника) исполнит свои обязательства, установленные договором № _____ от "___" _____ г. на сумму _____, заключаемым с кредитором.

2. Гарант несет имущественную ответственность перед кредитором только в том случае, если у должника отсутствуют или недостаточно денежных сумм или имущества для погашения задолженности.

3. При предъявлении иска к гаранту кредитор должен представить суду доказательства, что должник не может исполнить обязательства.

4. Гарантия прекращается исполнением должником своих обязательств, а если кредитор в течение трех месяцев со дня установления неплатежеспособности должника, не предъявит к гаранту иска о полном либо частичном погашении долга.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Гарант	Кредитор
_____ (наименование организации)	_____ (наименование организации)
Адрес _____	Адрес _____
Тел. _____	Тел. _____
ИНН _____	ИНН _____
Р/с _____	Р/с _____
В _____	В _____
(наименование банка)	(наименование банка)
Гарант	Кредитор
_____ (подпись)	_____ (подпись)
М.П.	М.П.

Исходные данные:

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели. Сумма кредита составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых.

График платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90 000 руб.

Содержание задания: определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Практическое занятие № 3. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки

Исходные данные:

31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1 500 000 руб., под 15,9 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен дифференцированный график платежей.

Содержание задания: определить сумму платежа по кредиту на второй месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

Практическое занятие № 4. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента

Исходные данные:

10 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000 (Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 10 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Содержание задания.

- 1 Содержание задания.
- 2 Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.
- 3 Определить период начисления процентов (в днях)
- 4 Рассчитать сумму, которую банку - заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 10 июня текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки - в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 10 июня текущего года включительно.
- 5 Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.
- 6 Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту⁹

Практическое занятие № 5. Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии.

Содержание задания:

Задачи:

Задача № 1. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии.

Показатель	Сумма
Кл - размер кредитной линии	?

⁹ Договор о межбанковском кредитовании.

https://www.consultant.ru/law/podborki/dogovor_mezhbankovskogo_kreditovaniya/

ПЗ - производственные запасы	125000 000
НЗП - незавершенное производство	158 000 000
ГП – остатки готовой продукции	50 000 000
ДЗ - дебиторская задолженность	15 000 000
ТО - товары отгруженные	28 000 000
КЗ - кредиторская задолженность	98 000 000
СС - собственные средства	166 000 000

Задача № 2. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму дохода банка, полученную за использование лимита по овердрафтному кредиту.

Рассмотрим ситуацию по банковской карте с овердрафтом.

На карточном счёте 15 декабря 2020 остаток собственных средств был 1500 рублей. Овердрафт в сумме 2500 руб. под 17% годовых.

Покупка наушников «Сони» составила 3900 рублей и по счёту прошла 20.12.2020.

Следующее зачисление на карточный счёт аванса по з/п 25.12.2020 в сумме 3000 рублей.

Задача № 3. Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования на основании решения Задачи 2.

Задания для проведения промежуточной аттестации Примерные вопросы к экзамену

1. Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты, объекты и условия кредитования.
2. Кредитование текущей и инвестиционной деятельности заемщика.
3. Этапы кредитования.
4. Правовое регулирование кредитной деятельности коммерческого банка: федеральные законы, инструкции Банка России.
5. Организационное обеспечение кредитной работы, роль кредитного комитета в кредитном процессе.
6. Алгоритм принятия решений о выдаче кредита.
7. Характеристика первичных и вторичных источников погашения кредита.
8. Формы обеспечения кредита, сфера их применения.
9. Залог: понятие, виды, особенности применения.
10. Требования к залому.
11. Оценка предмета залога, дисконтирование.
12. Содержание договора залога.
13. Обращение взыскания на заложенное имущество.
14. Гарантии и поручительства: понятие, виды, документальное оформление, правовое регулирование.
15. Переуступка права требования
16. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
17. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
18. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй
19. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
20. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица
21. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов

22. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
23. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
24. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
25. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
26. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
27. Кредитный мониторинг в коммерческих банках.
28. Классификация кредитного мониторинга в коммерческом банке.
29. Банковский контроль при кредитовании заемщика.
30. Меры со стороны банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
31. Пролонгация предоставленного кредита и порядок ее документального оформления.
32. Работа банка с проблемными кредитами.
33. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
34. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
35. Кредитный риск, его структура и процесс управления
36. Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга
37. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных
38. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежного потока
39. Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства)
40. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: лимитирование ссудных операций
41. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: резервирование по ссудным операциям
42. Организация системы долгосрочного кредитования
43. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней.
44. Виды обеспечения долгосрочных кредитов
45. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования
46. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств
47. Понятие потребительского кредита.
48. Принципы потребительского кредита.
49. Цели и задачи потребительского кредита.
50. Функции и роль потребительского кредита.
51. Классификация потребительских кредитов.
52. Нормативное правовое регулирование потребительского кредитования.
53. Понятие и признаки договора потребительского кредита.
54. Форма договора потребительского кредита
55. Существенные условия договора потребительского кредита
56. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
57. Основные понятия ипотечного кредитования, история развития.
58. Рынок ипотечных кредитов.
59. Особенности недвижимого имущества как предмета залога.

60. Методы андеррайтинга предмета ипотеки
61. Мировой опыт ипотечного кредитования.
62. Организация выпуска ипотечных ценных бумаг на основе секьюритизации.
63. Ипотечное кредитование в Российской Федерации
64. Порядок предоставления ипотечного кредита
65. Особенности ипотеки различных видов недвижимого имущества в Российской Федерации
66. Порядок оформления межбанковских кредитов
67. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке
68. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
69. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)
70. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии
71. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.

Пример комплекта заданий по МДК 02.01

1.Кредитование текущей и инвестиционной деятельности заемщика.

2. Задача. Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Исходные данные:

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели. Сумма кредита составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых.

График платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90 000 руб.

3. Практическое задание:

1. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита.
2. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Исходные данные:

Сумма запрашиваемого кредита - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Имеется открытая на имя клиента кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей.

Критерии оценки:

Максимальное количество баллов для обучающихся: за первый вопрос – 10 баллов, за второй вопрос – 20 баллов, за третий вопрос – 20 баллов (итого максимальное количество баллов за экзамен – 50 баллов).

Проверка качества подготовки обучающихся на экзамене заканчивается выставлением отметок по принятой пятибалльной шкале.

- «Отлично» - 45-50 баллов
- «Хорошо» - 39-44 баллов
- «Удовлетворительно» - 38-30 баллов

«Неудовлетворительно» - менее 30 баллов

Критерии оценки

Критерии оценки решения задач

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Критерии оценки практических заданий

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, задачи решены неверно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Критерии оценки устного опроса

«Отлично» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны

правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.

«Хорошо» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ неструктурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.

«Удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.

«Неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.

Критерии оценки для практических заданий, выполненных в форме таблицы

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Критерии оценки тестовых заданий

Оценка «отлично», если правильные ответы составляют 100 - 90%

Оценка «хорошо», если правильные ответы составляют 89 – 80 %

Оценка «удовлетворительно», если правильные ответы составляют 79 – 70 %

Оценка «неудовлетворительно», если правильные ответы составляют 69 % и менее.

Перечень использованных информационных ресурсов

Основная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Тавасиев Ахсар Мухаевич ; Тавасиев А. М. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 534 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14450-5 : 1479.00.
2. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : Учебник / Тавасиев Ахсар Мухаевич, Мазурина Татьяна Юрьевна ; Государственный университет управления; Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г.Ф. Морозова. - 2. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 366 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-014239-5. - ISBN 978-5-16-106899-1.
3. Бухгалтерский финансовый учет [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Бухарева Лидия Владимировна [и др.] ; под ред. Дмитриевой И. М., Малицкой В. Б., Харакоз Ю. В. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 528 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-15066-7 : 1459.00.
4. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Катасонов Валентин Юрьевич [и др.] ; под ред. Катасонова В.Ю., Биткова В.П. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 559 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14391-1 : 1539.00.
5. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : Учебник / Белотелова Нина Петровна, Белотелова Жанна Сергеевна ; Российский государственный социальный университет; Российская таможенная академия. - 6. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 380 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-394-03826-6.
6. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : Учебное пособие Для СПО / Алексеева Диана Геннадьевна [и др.] ; отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Москва : Юрайт, 2020. - 182 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-11416-4 : 589.00.
7. Основы банковского дела [Электронный ресурс] : Учебник / Стародубцева Елена Борисовна ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 2. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2020. - 288 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-8199-0819-8. - ISBN 978-5-16-101963-4. - ISBN 978-5-16-014319-4.
8. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Гамза Владимир Андреевич, Ткачук Игорь Борисович, Жилкин Иван Михайлович ; Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. - 5-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 455 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13988-4 : 1279.00.
9. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Алексеева Диана Геннадьевна, Пыхтин Сергей Валентинович ; Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Москва : Юрайт, 2021. - 128 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10276-5 : 389.00.
10. Финансовое право. Практикум [Электронный ресурс] : Учебное пособие Для СПО / Ашмарина Елена Михайловна [и др.] ; под ред. Ашмариной Е.М., Тереховой Е.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 300 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-08817-5 : 889.00.

11. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник / Климович Владимир Петрович ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 4. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2021. - 336 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-8199-0701-6. - ISBN 978-5-16-103243-5. - ISBN 978-5-16-013237-2.

12. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Бураков Дмитрий Владимирович [и др.] ; под ред. Буракова Д.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 366 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10231-4 : 1059.00.

13. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Алиев Умар Исмаилович [и др.] ; под ред. Чалдаевой Л. А. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 434 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13969-3 : 1229.00.

Дополнительная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Тавасиев Ахсар Мухаевич ; Тавасиев А. М. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 534 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14450-5 : 1479.00.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Мартыненко Надежда Николаевна [и др.] ; Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 368 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-08471-9 : 1059.00.

3. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Кропин Юрий Анатольевич ; Кропин Ю. А. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 391 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14879-4 : 1119.00.

4. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Звонова Елена Анатольевна, Топчий Валентин Данилович ; Звонова Е. А., Топчий В. Д. ; под общ. ред. Звоновой Е.А. - Москва : Юрайт, 2021. - 456 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14627-1 : 1029.00.

5. Деятельность кредитно-финансовых институтов [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Дворецкая Алла Евгеньевна ; Дворецкая А. Е. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 551 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-14988-3 : 1519.00.

6. Организация кредитной работы [Электронный ресурс] : Учебник / Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич ; Дагестанский государственный университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 198 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015144-1. - ISBN 978-5-16-106966-0.

7. Основы банковского дела [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Горелая Наталия Васильевна, Карминский Александр Маркович ; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", ф-л Санкт-Петербург; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"; Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. - 1. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2022. -

272 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-8199-0534-0. - ISBN 978-5-16-101626-8. - ISBN 978-5-16-006279-2.

8. Учет и операционная деятельность в банке [Электронный ресурс] : учебное пособие по направлениям подготовки 38.03.01 «экономика», 38.04.01 «экономика» / В.А. Якимова ; Якимова В. А. - Благовещенск : АмГУ, 2017. - 279 с. - Книга находится в ЭБС «Лань». - Книга из коллекции АмГУ - Экономика и менеджмент.

9. Финансы и кредит. Современные концепции [Электронный ресурс] : Учебник / Басс Александр Борисович, Бураков Дмитрий Владимирович ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 313 с. - Книга находится в ЭБС «Znaniium.com». - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5.

10. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник и практикум Для СПО / Бураков Дмитрий Владимирович [и др.] ; под ред. Буракова Д.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 366 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-10231-4 : 1059.00.

11. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : Учебник Для СПО / Алиев Умар Исмаилович [и др.] ; под ред. Чалдаевой Л. А. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 434 с. - (Профессиональное образование). - Книга находится в ЭБС «Юрайт». - ISBN 978-5-534-13969-3 : 1229.00.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

11. <http://www.consultant.ru> - справочная правовая система «Консультант Плюс»
12. <http://www.garant.ru> - справочная правовая система «Гарант»
13. <https://www.cbr.ru/> - сайт Центрального Банка РФ
14. <https://www.minfin.ru/ru> - сайт Министерства Финансов РФ
15. <https://www.government.ru> - сайт Правительства России
16. <https://www.banki.ru> – Портал банковской аналитики
17. <http://www.bankir.ru>. – сайт Информационного агентства – портала Bankir.ru
18. <https://www.nspk.ru> (Национальная система платежных карт МИР)
19. <https://www.expert.ru> - журнал "Эксперт"
20. <https://www.worldconomy.ru> - сайт статей из ведущих западных экономических изданий по тематике, связанной с проблемами и перспективами развития мировой экономики
21. <http://www.arb.ru>. - сайт Ассоциации российских банков