

Специальность	38.02.07 Банковское дело
Наименование	Методические указания по выполнению практических работ по МДК 02.01 Организация кредитной работы (ПМ 02 Осуществление кредитных операций)
Автор(ы)	Скок Елизавета Анатольевна
Организация-разработчик	Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»
Рецензент(ы)	Старикова Татьяна Евгеньевна Ожигова Светлана Александровна
Аннотация	Методические указания по выполнению практических работ по ПМ 02 Осуществление кредитных операций (МДК 02.01 Организация кредитной работы) - являются частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности - осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций. Данный междисциплинарный курс занимает важное место в системе экономических наук и сегодня, как никогда, будущие специалисты должны знать особенности кредитных отношений, организацию осуществления кредитных операций.

## СОДЕРЖАНИЕ

Аннотация.....	4
Тематическое планирование.....	9
Содержание практических занятий .....	13
Задания для выполнения текущего контроля.....	32
Задания для проведения промежуточной аттестации.....	35
Критерии оценки .....	36
Перечень использованных и рекомендуемых информационных источников	39

## Аннотация

Методические указания по выполнению практических работ по ПМ 02 Осуществление кредитных операций (МДК 02.01 Организация кредитной работы) - являются частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности - осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций. Данная дисциплина занимает важное место в системе экономических наук и сегодня, как никогда, будущие специалисты должны знать особенности кредитных отношений, организацию осуществления кредитных операций.

Методические указания предназначены для выполнения практических работ студентами по профессиональному модулю «ПМ.02. Осуществление кредитных операций», закрепления полученных теоретических знаний, определения уровня знаний, выявления слабых звеньев в учебном процессе и их своевременного устранения.

Основная цель создания данных методических указаний – формирование профессиональных и общих компетенций по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Актуальность данной разработки состоит в том, что междисциплинарная дисциплина МДК 02.01 Организация кредитной работы занимает важное место в системе экономических наук и сегодня, как никогда, будущие специалисты должны знать особенности кредитных отношений, организацию осуществления кредитных операций.

Содержание работы разделено по темам, каждая из которых включает наименование заданий для выполнения. Данные методические указания помогут студентам в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного типа в области принятия финансовых решений.

В результате выполнения практических заданий по профессиональному модулю студент закрепит вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
<i>ОК01</i>	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
<i>ОК02</i>	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
<i>ОК03</i>	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
<i>ОК04</i>	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
<i>ОК05</i>	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
<i>ОК06</i>	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
<i>ОК07</i>	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

<i>OK08</i>	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
<i>OK09</i>	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
<i>OK10</i>	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
<i>OK11</i>	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
<b>Код</b>	<b>Наименование профессиональных компетенций</b>
<i>ПК 2.1</i>	Оценивать кредитоспособность клиентов;
<i>ПК 2.2</i>	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
<i>ПК 2.3</i>	Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
<i>ПК 2.4</i>	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
<i>ПК 2.5</i>	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

**иметь практический опыт:**



– осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;



**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;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- 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, осуществлять контроль своевременности и полноты поступления платежей;

- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачи кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заёмщиков 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 начисленных и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитного риска 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 её с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии 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.



**знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России о персональных данных;
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителя, в том числе потребителя 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 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;
- 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 сумм 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.

### **Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

**Всего – 420 часов**, в том числе:

#### **МДК.02.01 Организация кредитной работы**

максимальной учебной нагрузки обучающегося - **177 часов**;

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 152 час.

*самостоятельной работы обучающегося – 20 час.*

#### **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**

максимальной учебной нагрузки обучающегося - **93 час**.

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 68 час.

*самостоятельной работы обучающегося – 20 час.*



**Промежуточная аттестация по МДК – экзамен.**

## Тематическое планирование

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

	кредита	заключения, изменения условий и расторжения 4. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>		
3.1	Кредитный мониторинг	1. Кредитный мониторинг в коммерческих банках. 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 есдокументального оформления. 6. Работа банка с проблемными кредитами.
3.2	Создание резервов на возможные потери по кредитам	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
3.3	Кредитные риски банков	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
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>		
4.1	Долгосрочное кредитование	1. Организация системы долгосрочного кредитования 2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. 3. Виды обеспечения долгосрочных кредитов

		<p>4. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования</p> <p>5. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств</p>
4.2	Потребительское кредитование	<p>Понятие потребительского кредита.</p> <p>1. Принципы потребительского кредита.</p> <p>2. Цели и задачи потребительского кредита.</p> <p>3. Функции и роль потребительского кредита.</p> <p>4. Классификация потребительских кредитов.</p> <p>5. Нормативное правовое регулирование потребительского кредитования.</p> <p>6. Понятие и признаки договора потребительского кредита.</p> <p>7. Форма договора потребительского кредита</p> <p>8. Существенные условия договора потребительского кредита</p>
4.3	Ипотечное кредитование	<p>1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.</p> <p>2. Основные понятия ипотечного кредитования, история развития.</p> <p>3. Рынок ипотечных кредитов.</p> <p>4. Особенности недвижимого имущества как предмета залога.</p> <p>5. Методы андеррайтинга предмета ипотеки</p> <p>6. Мировой опыт ипотечного кредитования.</p> <p>7. Организация выпуска ипотечных ценных бумаг на основе секьюритизации.</p> <p>8. Порядок предоставления ипотечного кредита</p> <p>9. Особенности ипотеки различных видов недвижимого имущества в Российской Федерации</p>
4.4	Межбанковское кредитование	<p>1. Порядок оформления межбанковских кредитов</p> <p>2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке</p> <p>3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>
4.5	Прочие виды кредитования	<p>1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)</p> <p>2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии</p>



## 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

###### *Задание № 1*

1. Изучить основные нормативные документы, на основании которых проверяются документы и идентифицируются потенциальные заемщики.
2. Составить опорный конспект на основании изучения нормативных документов.
3. Исследовать основные ошибки при идентификации потенциального заемщика.

###### *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):

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» 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 не действительным.

###### *Полная идентификация*

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

### *Задание № 2.*

Письменно ответьте 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.
- 9) Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?
- 10) Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?
- 11) Определите статус вкладчика, представившего вид на жительство в Российской Федерации лица без гражданства?
- 12) Определите статус вкладчика, представившего разрешение на временное проживание в Российской Федерации лица без гражданства?
- 13) Определите статус вкладчика, представившего удостоверение беженца?
- 14) Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?
- 15) Какие сведения проверяет специалист ВСП на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

### **Практическое занятие № 2. Порядок оформления кредитного договора**

#### *Задание № 1.*

Письменно ответить на 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.

#### *Задание № 2*

Оформить кредитный договор и договор поручительства:

- 1) Внести в кредитный договор необходимые данные. ([https://dogovor-obrazets.ru/договор/Кредитный договор](https://dogovor-obrazets.ru/договор/Кредитный_договор)).
- 2) Внести в договор поручительства необходимые данные ([https://dogovor-obrazets.ru/договор/Договор поручительства типовая форма-1](https://dogovor-obrazets.ru/договор/Договор_поручительства_типовая_форма-1))

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

*Задание №1*

Физическое лицо Шабунин Александр Григорьевич обратился 17.01.2024г. в дополнительный офис №6991/0679 «СберБанк» для получения потребительского кредита в сумме 150 000 рублей сроком на 1 год, предоставив справку 2- НДФЛ с места работы ООО «Минимакс». ООО «Минимакс» не является участником зарплатного проекта и не относится к аккредитованным предприятиям СБ РФ. Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 26%.

- Рассчитать максимально возможную сумму потребительского кредита, которую возможно предоставить заемщику. (условный  $K=0,8$ ).
- Рассчитать размер погасительных платежей: суммы основного долга и процентов за весь срок пользования кредитом. Расчеты погашения кредита и процентов представить за каждый месяц.
- 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 в размере 5 000 000 рублей сроком на 2 года. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 15% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

*Задача № 2.* Организация «Авто-транс», осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита на 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4 000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 18% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,8.

*Задача № 3.* Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 38 000 000 руб., срок 6 мес., ставка 15% годовых, обеспечение ценные бумаги, поправочный коэффициент – 0,7. Погашение – единовременно, в конце срока.

*Задача № 4.* Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита 12 месяцев, залог ценные бумаги общей номинальной стоимостью 15 000 000 руб., поправочный коэффициент 0,9, ставка по кредиту 16% годовых, погашение кредита единовременно, в конце срока.

*Задача № 5.* Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 30 000 000 руб., срок 4 года, ставка 17% годовых, обеспечение залог недвижимости, поправочный коэффициент 0,7, погашение – ежемесячно.

## **Раздел 2. Предоставление кредита**

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

#### *Задание № 1*

Клиент обратился в Банк. Сумма необходимого кредита - 500 000 руб., срок 60 месяцев, процентная ставка 18 процентов годовых. Среднемесячный доход клиента составляет 50 000 рублей. Так же у него имеется открытая кредитная карта с лимитом 35 000 рублей, которой он исправно пользуется.

- Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита.
- Составить график аннуитетных платежей и рассчитать сумму переплаты за весь срок кредитования.

#### *Задание № 2*

В Банк обратилась Романова М.В., возраст 35 лет. С заявкой на получение потребительского кредита. Заявленная ею сумма кредита составляет 700 000 рублей, срок договора 60 мес., под 15,5 процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 рублей.

- Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита.
- 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 заёмщике. 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	Наименование 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.	...

*Задание № 2*

Проведите соответствие:

**1. - разделов кредитного договора с физическим лицом и входящих в них данных:**

Раздел кредитного договора	Состав раздела	
1. Общие положения	А	Ставка процентов по кредиту
2. Предмет договора	Б	Обязанность физического лица об информировании кредитной организации о смене места регистрации, паспортных данных
3. Условия расчетов и платежей	В	Право кредитной организации на безакцептное списание платежей по кредиту со счета физического лица
4. Обязанности и права Кредитора	Г	Условия вступления в силу кредитного договора
	Д	Условия предоставления обеспечения по кредиту
5. Обязанности и права Заемщика	Е	Обязанность физического лица обеспечить предоставление обеспечения по кредиту
	Ж	Наименование кредитной организации
	З	Номер счета кредитной организации
6. Прочие условия	И	Порядок выдачи кредита
	К	Подпись физического лица
	Л	ФИО физического лица, получающего кредит
7. Срок действия Договора	М	Печать кредитной организации
	Н	Сумма кредита
	О	Количество составленных экземпляров кредитного договора
8. Адреса и реквизиты сторон	П	Обязанность кредитной организации зачислить сумму кредита на счет физического лица
	Р	Срок кредита
	С	Период уплаты процентов по кредиту
	Т	Наименование судебного органа, в котором рассматриваются споры, вытекающие из кредитного договора

*Ответ записывается следующим образом: 15-Щ; 16-Ф, Ц; 17-Я; 18-Я, Ф.*

**2. - разделов кредитного дела и документов юридического лица при заключении кредитного договора**

Раздел кредитного дела	Документы юридического лица	
1. Документы, подтверждающие получение / погашение кредита	А	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62
	Б	Банковский ордер
	В	Договор залога недвижимости (ипотека)
	Г	Копии платежного поручения о предоставлении кредита
2. Договоры	Д	Устав
	Е	Паспорт учредителя юридического лица
	Ж	Свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество, передаваемое в залог
3. Документы кредитного комитета	З	Бизнес-план или ТЭО
	И	Мотивированное суждение о финансовой состоятельности кредитоспособности заемщика
	К	Распоряжении об установлении лимита кредитования
4. Финансовые и бухгалтерские документы Заемщика	Л	Заключение службы безопасности
	М	Бухгалтерский баланс
	Н	Технический паспорт объекта залога недвижимости
5. Учредительные документы	О	Анализ счета 50
	П	Договор поручительства
	Р	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
6. Документы по залого	С	Акт проверки залогового обеспечения
	Т	Кредитный договор
	У	Банковский ордер

*Ответ записывается следующим образом: 15-Щ; 16-Ф, Ц; 17-Я; 18-Я, Ф.*

**3. - разделов кредитного дела и документов физического лица при заключении кредитного договора**

Раздел кредитного дела	Документы юридического лица	
1. Документы, подтверждающие получение / погашение кредита	А	Нотариально-заверенное согласие супруги на заключение кредитного договора
	Б	Паспорт заемщика
	В	Договор залога недвижимости (ипотека)
	Г	Копии платежного поручения о предоставлении кредита
	Д	Паспорт поручителя
2. Договоры	Е	Заключение о кредитоспособности заемщика
	Ж	Свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество, передаваемое в залог
	З	Справка по форме 2НДФЛ
3. Документы кредитного комитета	И	Кредитный договор
	К	Отчет об оценке предмета залога
	Л	Заключение службы безопасности
4. Финансовые и бухгалтерские документы Заемщика	М	Технический паспорт объекта залога недвижимости
	Н	Договор страхования закладываемого имущества
	О	Выписка с лицевого счета физического лица
5. Правоустанавливающие документы	П	Договор поручительства
	Р	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
	С	Акт проверки залогового обеспечения
6. Документы по залому	Т	Банковский ордер
	У	Кредитный договор

*Ответ записывается следующим образом: 15-Щ; 16-Ф, Ц; 17-Я; 18-Я, Ф.*

**Практическое занятие № 3. Определение платежеспособности физического лица**

*Задание № 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 Жданова Елена Леонидовна, которой исполнилось 55 лет 5 месяцев 3 дня. Она является поручителем по кредиту у дочери. Остаток ссудной задолженности составляет 400 000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8 000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Кредит выдавался без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 100 000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4 000 рублей. Процентная ставка составляет 17% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480 000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68 400 рублей, в том числе:

- а) НДФЛ составляет 62 400 рублей;
- б) профсоюзные взносы составляют 6 000 рублей.

Ставка НДФЛ 13%.

Хочет получить кредит в размере 1 500 000 рублей. Сроком на 7 лет, под 19% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 37 000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 55 000 рублей. Обеспечение по залогом без коэффициента составляет 850 000 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 Почиталин Николай Павлович, которому исполнилось 45 лет 10 месяцев 24 дня. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150 000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5 000 рублей. Процентная ставка 24% годовых. Брал кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600 000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17 500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420 000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58 200 рублей, в том числе:

- а) НДФЛ составляет 54 600 рублей;
- б) профсоюзные взносы составляют 3 600 рублей.
- в) Ставка НДФЛ 13%.

Хочет получить кредит в размере 1 000 000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 19% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 47 000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 52 000 рублей. Обеспечение по залогом с учетом коэффициента составляет 400 000 рублей. Определить максимальную сумму кредита, которую может выдать Банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

#### Задание № 2

Физическое лицо Дергунов Виктор Сергеевич обратился 05.05.2024г. в дополнительный офис №6991/0727 «СберБанк» для получения потребительского кредита в

размере 130 000 рублей сроком на 12 мес., предоставив справку 2- НДФЛ с места работы АО «АвтоВАЗ». Согласно данным справки среднемесячный доход составляет 42 500 рублей. АО «АвтоВАЗ» не является участником «зарплатного» проекта и не относится к аккредитованным предприятиям СБ РФ. Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 16%.

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

### Задание № 3

Заемщик Бояров Д.Б. желает оформить кредит на потребительские цели. Сумма кредита составила 500 000 рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых.

График платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 55 000 руб., имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 руб., на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 100 000 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

#### Задание №1

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 2 000 000 руб. сроком на 1 год. Долговые обязательства составили 1 350 000 руб.

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.
Приток	16 500 000	17 705 000	15 130 000

Отток	16 320 000	17 232 000	15 102 000
Поток	180 000	473	28

#### Задача №2

На основании методики расчета кредитоспособности методом потока требуется определить:

- Класс кредитоспособности юридического лица.
- Сумму кредита, которую может предоставить Банк.

В банк обратился заемщик с кредитной заявкой на сумму 1 000 000 рублей и сроком 12 мес. Долговое обязательство = 800 000 рублей.

Данные табл. указаны в рублях

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.
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 1 500 000 руб. на 1 год. Долговые обязательства 2000 т.р.

Показатель	2021г.	2022г.	2023г.
Приток денежных средств (тыс.руб)	20 576	21 894	22 945
Отток денежных средств(тыс.руб)	19 756	20 734	21 465
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**

#### *Задание № 1*

Физическое лицо Петров Евгений Маркович, предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 600 000 рублей, под 14 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации.

Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение. Заключен кредитный договор № 27/06.

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 Кредитно-кассовом офисе «Самара-Стара Загора», «Альфа-Банк» в г. Самара.

- Дата выдачи кредита 25 декабря прошлого года.
- Руководитель подразделения: Нетунаева О.О.
- БИК 046577524 Корреспондентский счет: 30101810500000000524
- Кредитно-кассовом офисе «Самара-Стара Загора» Адрес: 443087, г. Самара, улица Стара Загора д.124а: Телефон: по обслуживанию физических лиц: +74951378293.

- Дата рождения клиента 23.10.1980 г.
- Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей.
- У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 80 000 рублей, сроком на 24 месяца, под 15% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж;

Выбранный клиентом автомобиль Лада-Веста. Собственные средства – 550 000 рублей (для документов)

- Данные по автомобилю:
  - Паспорт транспортного средства АНР 841
  - Идентификационный номер (VIN) ХТС1234685897790 Марка, модель транспортного средства (ТС) Lada Vesta
  - Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D, прицеп) седан
  - Год изготовления ТС 2018 год Седан,
  - № двигателя ЛАДА758966
  - Цвет кузова (кабины), прицеп - светло- синий
  - Номер шасси 6428921
  - Мощность двигателя, л.с. (кВт) 120 (90) Объем двигателя-1500
  - Разрешенная максимальная масса, кг. Масса без нагрузки, полная, кг 1098
  - Организация изготовитель ТС (страна) Россия

Необходимо:

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 месяцев с даты выдачи кредита;

- д) оформить уведомление о просрочке по кредиту ([https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_47869/4c4a2d20acdeec184498dc49b906edd7c3108195/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47869/4c4a2d20acdeec184498dc49b906edd7c3108195/)).

### Раздел 3. Сопровождение кредита

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

##### *Задание № 1*

Сумма запрашиваемого кредита - 320 000 рублей, на срок 60 месяцев, под 16,5 процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 45 000 рублей. Имеется открытая на имя клиента кредитная карта с лимитом 150 000 рублей.

Необходимо:

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

##### *Задание № 2*

Кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 800 000 рублей, срок договора 60, под 17 процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 60 000 рублей.

Необходимо:

- Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита.
- 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**

##### *Задание № 1*

Используя данные с официального сайта Банка России, проанализируйте информацию для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в Государственный реестр бюро. (URL : [https://cbr.ru/ckki/gosreestr\\_ckki/](https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/))

- 1) Сформируйте запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй.
- 2) Установите, когда происходит изменение кода субъекта кредитной истории.
- 3) Сделайте вывод, когда происходит аннулирование кода субъекта кредитной истории.
- 4) Определите, когда происходит формирование заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй.
- 5) Охарактеризуйте источники правового регулирования деятельности бюро

кредитных историй.

6) Ответьте на вопрос о том, что содержится в сообщении о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ)

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

Оформите ответ в таблицу.

Таблица - Полезность применения Государственного реестра бюро кредитных историй

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

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

#### *Задание № 1*

Письменно ответить 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 2 банках на выбор: ПАО «СберБанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа-Банк», АО «Россельхозбанк».

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

#### *Задание № 1*

Выполните тестовые задания, выбрав один правильный ответ:

1. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена:
  - а. кредитными рисками;
  - б. получением процента;
  - в. диверсификацией ссудного портфеля;
  - г. ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является
  - д. 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;
  - 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:
  - а. 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

Письменно ответьте 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**

### Задание № 1

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 – Основные показатели Банка А и Банка Б

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 % 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 просрочен:		
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.

Таблица2 – Оценка качества кредитного портфеля

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

2. Сделать 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 учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности**

*Задание № 1*

Физическое лицо Михелёва Татьяна Юрьевна обратился 09.11.2023г. в дополнительный офис №6991/0714 «СберБанк» для получения потребительского кредита в размере 110 000 рублей сроком на 1 год. Среднемесячная заработная плата заемщика составляет- 36 000 рублей. ООО «БауМаркет» не является участником «зарплатного» проекта. Базовая процентная ставка по потребительским кредитам - 16%.

1.Рассчитать максимальную величину кредита

2. Составить график погашения платежей в кредитном калькуляторе (<https://calculator-credit.ru/>).

График распечатать.

## **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования**

### **Практическое занятие № 1. Оформление долгосрочных кредитных сделок**

#### *Задание № 1*

Решить ситуационные задачи:

25 апреля ЧООП «КЕДР» обратилось в коммерческий банк «Тольяттихимбанк» с заявлением о предоставлении ссуды в сумме 650 тыс. руб. на срок 12 мес. Коммерческий банк выдал ссуду под 21% 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:

- Рассчитайте сумму гарантии. (<https://clck.ru/37i5UF>)
- Рассчитайте сумму, перечисленную фирмой банку за предоставленную гарантию.
- Рассчитайте комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежа.
- Заполните банковскую гарантию. (<https://assistentus.ru/forma/dogovor-bankovskoj-garantii/>).

### **Практическое занятие № 2. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита**

#### *Задание № 1*

Решить ситуационные задачи:

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели. Сумма кредита составила 650 000 рублей, срок 60 месяцев, под 15 % годовых.

График платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 54 000 рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 60 000 рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 100 000 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**

#### *Задание № 1*

Решить ситуационные задачи:

31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1 500 000 руб., под 13,9 % 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**

##### *Задание № 1*

Решить ситуационные задачи:

10 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1 000 000 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 0,3% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Необходимо:

- Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.
- Определить период начисления процентов (в днях)
- 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.
- Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.
- Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту. ([https://www.consultant.ru/law/podborki/dogovor\\_mezhbankovskogo\\_kreditovaniya/](https://www.consultant.ru/law/podborki/dogovor_mezhbankovskogo_kreditovaniya/))

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

##### *Задание № 1*

Решить ситуационные задачи:

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

Показатель	Сумма
Кл - размер кредитной линии	...
ПЗ - производственные запасы	125 000 000

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 2021г. остаток собственных средств был 1 500 рублей. Овердрафт в сумме 2 500 руб. под 17% годовых.

Покупка наушников «Сони» составила 3 900 рублей и по счёту прошла 20.12.2021г. Следующее зачисление на карточный счёт аванса по з/п 25.12.2021г. в сумме 3 000 рублей.

### *Задание 2*

Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования на основании решения Задачи 2.

## **Задания для проведения промежуточной аттестации Примерные вопросы к текущему экзамену по МДК 02.01**

1. Объясните значение терминов и состав элементов системы банковского кредитования
2. Опишите процесс кредитования текущей и инвестиционной деятельности заемщика
3. Изобразите схему и опишите подробно этапы кредитования
4. Какие законы и нормативно правовые акты регулируют кредитную деятельность коммерческого банка
5. Опишите организационное обеспечение кредитной работы и какую роль кредитный комитет играет в кредитном процессе
6. Распишите алгоритм принятия решений о выдаче кредита
7. Приведите характеристику первичных и вторичных источников погашения кредита
8. Дайте краткую характеристику формам обеспечения кредита, приведите пример сферы их применения
9. Раскройте сущность и понятие «Залога», а также рассмотрите виды и особенности его применения
10. Раскройте подробности требования к залогу
11. Проведите оценку предмета залога и раскройте сущность дисконтирования
12. Раскройте содержание договора залога и его особенности
13. Оформите обращение взыскания на заложенное имущество

14. Приведите понятие и виды гарантии и поручительства, оформите их документально
15. Опишите процесс переуступки права требования
16. Изложите последовательность, порядок действий, основные положения Законодательства Российской Федерации о персональных данных
17. Охарактеризуйте состав и содержание основных источников информации о клиенте
18. Опишите пошагово порядок взаимодействия с бюро кредитных историй
19. Приведите основные требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
20. Опишите методы определения класса кредитоспособности юридического лица
21. Опишите методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов
22. Перечислите и раскройте методы оценки платежеспособности физического лица и системы кредитного скоринга
23. Назовите, что входит в состав кредитного дела и опишите порядок его ведения
24. Опишите способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
25. Раскройте содержание кредитного договора, опишите порядок его заключения, изменения условий и расторжения
26. Назовите, что относится к типичным нарушениям при осуществлении кредитных операций
27. Изложите, что такое кредитный мониторинг в коммерческих банках
28. Охарактеризуйте классификацию кредитного мониторинга в коммерческом банке
29. Дайте понятие «Банковский контроль» при кредитовании заемщика
30. Назовите меры со стороны банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора
31. Раскройте понятие «пролонгация» предоставленного кредита и опишите порядок её документального оформления
32. Сформулируйте проблемы банка, связанные с работой банка с проблемными кредитами
33. Перечислите нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери
34. Опишите порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
35. Дайте определение «Кредитный риск», а также опишите его структуру и процесс управления им
36. Поясните сущность интегральной оценки кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга
37. Оцените кредитоспособность заемщика на основе балансовых данных
38. Оцените кредитоспособности заемщика на основе анализа денежного потока
39. Приведите методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства)
40. Приведите методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: лимитирование ссудных операций
41. Приведите методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании: резервирование по ссудным операциям
42. Опишите процесс организации системы долгосрочного кредитования
43. Приведите особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Какая документация и требования, предъявляется к ней

44. Перечислите и опишите виды обеспечения долгосрочных кредитов
45. Рассчитайте проценты по сделкам долгосрочного кредитования
46. Предложите методы проведения предварительного и последующего контроля за целевым направлением и использованием инвестируемых средств
47. Дайте понятие «потребительского кредита» и его отличие от остальных
48. Перечислите и раскройте принципы потребительского кредита
49. Сформулируйте цели и задачи потребительского кредита
50. Перечислите функции и определите роль потребительского кредита
51. Объясните классификацию потребительских кредитов
52. Подумайте и назовите нормативное правовое регулирование потребительского кредитования
53. Дайте понятие и опишите признаки договора потребительского кредита.
54. Опишите и заполните форму договора потребительского кредита
55. Назовите обязательные условия договора потребительского кредита
56. Раскройте сущность Законодательства Российской Федерации об ипотеке
57. Раскройте сущность Законодательства Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
58. Приведите основные понятия ипотечного кредитования и опишите историю его развития
59. Опишите Рынок ипотечных кредитов
60. Раскройте особенности недвижимого имущества как предмета залога
61. Опишите методы андеррайтинга предмета ипотеки
62. Приведите примеры Мирового опыта ипотечного кредитования
63. Объясните организацию выпуска ипотечных ценных бумаг на основе секьюритизации
64. Сформулируйте сущность и проблемы ипотечного кредитования в Российской Федерации
65. Опишите порядок предоставления ипотечного кредита
66. Приведите особенности ипотеки различных видов недвижимого имущества в Российской Федерации
67. Опишите порядок оформления межбанковских кредитов
68. Раскройте особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке
69. Приведите основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
70. Перечислите способы и опишите порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)
71. Опишите особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии
72. Приведите аргументы сравнения отечественной и международной практики взыскания задолженности.
73. Поясните для чего необходим Технический паспорт объекта залога недвижимости
74. Перечислите и охарактеризуйте методы управления кредитным риском, относящиеся к оставлению риска на собственном удержании банка
75. Как банки определяют лимит кредитования у физических лиц.

## Задания для проведения промежуточной аттестации

### Пример комплекта заданий по ПМ 02

#### Инструкция по выполнению задания на квалификационном экзамене:

1. Внимательно прочитать задание
2. Выписать исходные данные задания и поставленный в задании вопрос (проблему)
3. С использованием нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих организацию кредитной работы или теоретических знаний, полученных в ходе обучения по профессиональному модулю осуществить решение задания (составить этапы разрешения проблемной ситуации).
4. Еще раз внимательно прочитать задание и убедиться в соответствии полученного решения условиям и вопросам задания.
5. Вы можете воспользоваться учебно-методической и справочной литературой, имеющейся на специальном столе.

**Время выполнения задания:** 30 минут

#### Примерный текст заданий, выносимых на экзамен (квалификационный)

	<p style="text-align: center;"><i>Задание 1</i></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций с физическими лицами (состав, механизмы применения)</li><li>2. Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.</li><li>3. Что такое аннуитетный метод начисления?</li></ol>
	<p style="text-align: center;"><i>Задание 2</i></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Нормативные правовые акты, регулирующие обеспечение кредитных обязательств (состав, механизмы применения)</li><li>2. По отчетности банка определить удельный вес кредитного портфеля в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года? (Отчетность прилагается)</li><li>3. Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.</li></ol>
	<p style="text-align: center;"><i>Задание 3</i></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Способы предоставления различных видов кредитов.</li><li>2. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.</li><li>3. Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом?</li></ol>

## Критерии оценки ответа на экзамене (квалификационном)

Оценка результатов экзамена	Критерии
«5» (отлично)	Правильное оформление в соответствии с требованиями. Соблюдение алгоритма выполнения задания. Анализ выполненной работы. Применение теоретических знаний для решений практических задач. Понимание значимости поставленной задачи для решения профессиональных проблем.
«4» (хорошо)	Частичное нарушение перечисленных критериев. (Учитывается общее количество, используемых нормативно – правовых актов).
«3» (удовлетворительно)	Нарушения, распространившиеся на 50% работы.
«2» (неудовлетворительно)	Грубое нарушение перечисленных критериев.

## 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, практические ситуации разобраны 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 не структурирован 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 не структурирован, 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 не структурирован, 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 и рекомендуемых информационных источников**

### **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 «Znanium.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. - Москв: 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 «Znanium.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 «Znanium.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 «Znaniyum.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. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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 «Znaniyum.com». - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015144-1. - ISBN 978-5-16-106966-0.
5. 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 «Znanium.com». - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-8199-0534-0. - ISBN 978-5-16-101626-8. - ISBN 978-5-16-006279-2.
6. 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.
  7. 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 «Znanium.com». - ВО - Магистратура. – ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5.
  8. 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.
  9. 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»**

1. <http://www.consultant.ru> - справочная правовая система «Консультант Плюс»
2. <http://www.garant.ru> - справочная правовая система «Гарант»
3. <https://www.cbr.ru/> - сайт Центрального Банка РФ
4. <https://www.minfin.ru/ru> - сайт Министерства Финансов РФ
5. <https://www.government.ru> - сайт Правительства России
6. <https://www.banki.ru> – Портал банковской аналитики
7. <http://www.bankir.ru>. – сайт Информационного агентства – портала Bankir.ru
8. <https://www.nspk.ru> (Национальная система платежных карт МИР)
9. <https://www.expert.ru> - журнал «Эксперт»
10. <https://www.worldconomy.ru> - сайт статей из ведущих западных экономических изданий по тематике, связанной с проблемами и перспективами развития мировой экономики
11. <http://www.arb.ru>. - сайт Ассоциации российских банков