

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.16 Организация кредитования в коммерческом банке

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» является формирование у обучающихся теоретических знаний о деятельности коммерческого банка и практических навыков в области организации кредитного процесса в коммерческом банке.

В процессе изучения курса, обучающийся развивает способности к знанию законодательной системы в области банковской деятельности; приобретает навыки работы с нормативными актами, регулирующими отношения в банковской сфере в практической деятельности коммерческих банков

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	ПК-4.1 Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика	знает - методики анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 Зн. 3); - методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн.4); - методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка (08.016В/01.6 Зн. 5); - методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках (08.016 В/01.6 Зн.20); - технологии проведения кредитных сделок (08.016 В/02.6 Зн. 32) умеет - работать с источниками данных по платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.1); - выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт (08.016 В/01.6 У.2); - использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.3); - использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности (08.016 В/01.6 У.4); - определять финансовое состояние заемщика (08.016 В/01.6 У.5); - определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта (08.016 В/02.6 У.3); владеет навыками - формирование запроса в бюро кредитных историй (08.016 В/01.6 ТД.5);

			<ul style="list-style-type: none"> - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - оценка заемщика в рамках кредитного скоринга (08.016 В/01.6 ТД.7); - составление заключения по клиенту (08.016 В/01.6 ТД.9); - формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13); - анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 ТД.14); - подготовка рекомендации по повышению статуса заемщика (08.016 В/02.6 ТД.11);
ПК-4	Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	ПК-4.2 Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели и методы визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.6); - методика визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.7); - ключевые элементы визуального андеррайтинга (08.016 В/01.6 Зн.8); - основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска (08.016 В/01.6 Зн.9); - алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.10); - международная практика в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.11) ; - порядок оформления и оценки предмета залога (08.016 В/02.6 Зн.1) (ПК-4.2); - особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов (08.016 В/02.6 Зн.2); - основные способы обеспечения возвратности кредита (08.016 В/02.6 Зн.3); - принципы использования банковской гарантии, поручительства, обеспечительной цессии и других способов обеспечения (08.016 В/02.6 Зн.4); - виды обеспечения по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 Зн.9). <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - предварительная оценка основных видов залогового имущества (08.016 В/01.6 ТД.8); - первичная проверка и оценка предмета залога (08.016 В/01.6 ТД.10); - оценка возможности использования залога в целях кредитования (08.016 В/01.6 ТД.11);

			<ul style="list-style-type: none"> - выявление и оценка рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования (08.016 В/02.6 ТД.8);
<p>ПК-4</p> <p>проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>Способен проводить проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>ПК-4.3</p> <p>Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования к заемщику и условия предоставления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 30); - перечень необходимых документов для оформления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 31). <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять подбор кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У. 1); - производить финансовые вычисления по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 У. 4); - разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У.5); - использовать кредитные калькуляторы (08.016 В/02.6 У.6); <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение визуального андеррайтинга (08.01 В/01.6 ТД.1); - фотографирование объекта залога (08.016 В/01.6 ТД.2); - проверка документов на подлинность (08.016 В/01.6 ТД.3); - получение согласия на обработку персональных данных (08.016 В/01.6 ТД.4); - информирование потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов (08.016 В/02.6 ТД.1); - информирование заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования (08.016 В/02.6 ТД.2); - разъяснение существенных условий кредитного договора (08.016 В/02.6 ТД.3); - анализ полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам (08.016 В/02.6 ТД.4); - подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/ перекредитования (08.016 В/02.6 ТД.5); - расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему (08.016 В/02.6 ТД.6); - разработка программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика (08.016 В/02.6 ТД.7); - подбор оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика (08.016 В/02.6 ТД.9);

		<ul style="list-style-type: none"> - сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях (08.016 В/02.6 ТД.10); - составление окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов (08.016 В/02.6 ТД.12); - составление графика платежей по кредиту и процентам (08.016 В/02.6 ТД.13)
--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация кредитования в коммерческом банке» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 8 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Проектная работа

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Введение в профессиональную деятельность

Финансовое законодательство

Корпоративные финансы

Финансовые и коммерческие расчеты

Банковское дело

Финансовый менеджмент

Инвестиции

Финансовый анализ

Освоение дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

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

Общая трудоемкость дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
8	108/3	18	36		54		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		18	36		54		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
8	108/3			0.12			

3.1.	Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка	8	8	2	6	6		Деловая и/или ролевая игра, Практико- ориентированн ые задачи и ситуационные задачи	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
3.2.	Кредитный мониторинг	8	6	2	4	4		Практико- ориентированн ые задачи и ситуационные задачи	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
3.3.	Риски в кредитной деятельности банков	8	5	2	3	6		Практико- ориентированн ые задачи и ситуационные задачи	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
3.4.	Контрольная работа №3	8	1		1	2	КТ 3	Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
Промежуточная аттестация		За							
Итого			108	18	36		54		
Итого			108	18	36		54		

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Основы банковского кредитования	Процесс банковского обслуживания крупных корпоративных клиентов: особенности, критерии и стратегия. Организация работы банка по предоставлению кредита корпоративным клиентам. Предоставление банковского кредита корпоративным клиентам. Заключение кредитного договора с корпоративным клиентам. Кредитный мониторинг. Порядок работы с проблемными кредитами. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам в обеспечении возвратности кредитов.	2/2
Банковский кредит и принципы кредитования	Сумма кредита и величина первоначального взноса. Срок кредита. Валюта кредита. Требования к заемщику. Требования к объекту залога. Расходы на получение кредита (эффективная процентная ставка)	2/2
Кредитная политика коммерческих банков	Кредитные продукты. Организация кредитной работы банка. Кредитная политика банка. Оценка рисков. Работа банка с проблемными кредитами	2/2
Кредитный договор	Понятие, правовая природа и общая характеристика кредитного договора.	2/-

	Содержание и существенные условия договора. Права, обязанности и ответственность сторон. Обеспечение исполнения обязательств. Заключение, изменение и расторжение договора	
Способы обеспечения возвратности кредита	Понятие, сущность и правовые основы обеспечения возвратности. Классификация и общая характеристика способов обеспечения. Залог как основной способ обеспечения. Поручительство и банковская гарантия. Иные способы обеспечения и вспомогательные механизмы.	2/-
Залоговые операции	Понятие, правовая природа и функции залога. Виды залога и классификация предметов залога. Договор залога: содержание, форма и существенные условия. Оценка залогового имущества и критерии его приемлемости. Риски и актуальные проблемы залоговых операций.	2/-
Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка	Понятие и критерии кредитоспособности клиента. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Оценка кредитоспособности физического лица	2/-
Кредитный мониторинг	Понятие, сущность и цели кредитного мониторинга. Виды и классификация кредитного мониторинга. Организация и этапы проведения кредитного мониторинга. Мониторинг обеспечения и целевого использования кредита. Выявление и работа с проблемными кредитами. Мониторинг кредитного портфеля банка	2/2
Риски в кредитной деятельности банков	Кредитный риск. Актуарная форма измерения кредитного риска. Кредитные производные. Хеджирование кредитного риска. Секьюритизация как форма управления кредитным риском. Риск ликвидности.	2/-
Итого		18

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Основы банковского кредитования	Выступления с презентацией по докладу и разбор практико-ориентированных заданий по теме "Основы банковского кредитования"	Пр	4/-/4
Банковский кредит и принципы кредитования	Выступления с презентацией по докладу и разбор практико-ориентированных заданий по теме "Банковский кредит и принципы"	Пр	2/-/2

	кредитования"		
Кредитная политика коммерческих банков	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Кредитная политика коммерческих банков".	Пр	3/2/3
Контрольная точка № 1	Контрольная работа №1 по темам 1-3	Пр	1/-/1
Кредитный договор	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Кредитный договор"	Пр	4/-/4
Способы обеспечения возвратности кредита	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Способы обеспечения возвратности кредита"	Пр	4/-/4
Залоговые операции	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Залоговые операции"	Пр	3/-/3
Контрольная работа №2	Контрольная точка №2 по темам 4-6	Пр	1/-/1
Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка	Деловая игра «Коллегиальное принятие решения о выдаче кредита и структурирование кредитной сделки». Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка"	Пр	6/2/6
Кредитный мониторинг	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Кредитный мониторинг"	Пр	4/-/4
Риски в кредитной деятельности банков	Выполнение практико-ориентированных заданий по теме "Риски в кредитной деятельности банков"	Пр	3/-/3
Контрольная работа №3	Контрольная точка №3 по тема 7-9	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Изучение конспекта лекции, дополнительной и методической литературы по теме "Основы банковского кредитования". Подготовка доклада с презентацией	4
Изучение конспекта лекции, дополнительной и методической литературы по теме "Банковский кредит и принципы кредитования". Подготовка доклада с презентацией	6

Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Кредитная политика коммерческих банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	4
Подготовка к контрольной точке №1	2
Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Кредитная политика коммерческих банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	6
Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Способы обеспечения возвратности кредита". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	6
Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Залоговые операции". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	6
Подготовка к контрольной точке №2	2
Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка". Подготовка к деловой игре и аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	6
Изучение конспекта лекции, основной, дополнительной и методической литературы по теме "Кредитный мониторинг". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	4
Изучение конспекта лекции, основной, дополнительной и методической литературы по теме "Риски в кредитной деятельности банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	6
Подготовка к контрольной точке №3	2

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Основы банковского кредитования. Изучение конспекта лекции, дополнительной и методической литературы по теме "Основы банковского кредитования". Подготовка доклада с презентацией	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
2	Банковский кредит и принципы кредитования. Изучение конспекта лекции, дополнительной и методической литературы по теме "Банковский кредит и принципы кредитования". Подготовка доклада с презентацией	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
3	Кредитная политика коммерческих банков . Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Кредитная политика коммерческих банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
4	Контрольная точка № 1. Подготовка к контрольной точке №1	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
5	Кредитный договор. Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Кредитная политика коммерческих банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
6	Способы обеспечения возвратности кредита. Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Способы обеспечения возвратности	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2

	кредита". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий			
7	Залоговые операции. Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Залоговые операции". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
8	Контрольная работа №2. Подготовка к контрольной точке №2	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
9	Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка. Изучение конспекта лекции и методической литературы по теме "Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка". Подготовка к деловой игре и аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
10	Кредитный мониторинг. Изучение конспекта лекции, основной, дополнительной и методической литературы по теме "Кредитный мониторинг". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
11	Риски в кредитной деятельности банков. Изучение конспекта лекции, основной, дополнительной и методической литературы по теме "Риски в кредитной деятельности банков". Подготовка к аудиторному выполнению практико-ориентированных заданий	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2
12	Контрольная работа №3. Подготовка к контрольной точке №3	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4	
		1	2	3	4	5	6	7	8
ПК-4.1: Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика	Банковское дело							x	
	Бухгалтерский учет в коммерческих банках							x	
	Введение в профессиональную деятельность	x							
	Корпоративные финансы						x		
	Преддипломная практика								x
	Проектная работа			x		x		x	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4	
		1	2	3	4	5	6	7	8
	Управленческий учет и контроллинг								x
	Финансовые и коммерческие расчеты					x			
	Финансовый анализ						x		
	Финансовый менеджмент					x			
ПК-4.2:Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками	Банковское дело							x	
	Инвестиции							x	
	Преддипломная практика								x
	Проектная работа			x		x		x	
	Финансовое законодательство			x					
	Финансовый анализ						x		
ПК-4.3:Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке	Банковское дело							x	
	Преддипломная практика								x
	Проектная работа			x		x		x	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
8 семестр			
КТ 1	Тест		10
КТ 2	Тест		10
КТ 3	Тест		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
8 семестр			
КТ 1	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
КТ 2	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.

КТ 3	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
------	------	----	--

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и

несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке»

Теоретические вопросы к зачету

Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом. (Темы «Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»)

1. Кредит: его сущность и структура.
2. Законы кредита.
3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.
5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.

17. Управление риском кредитного портфеля.

18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.

Раздел 2. Предоставление кредита. (Темы «Кредитный договор», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Залоговые операции»)

20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.

21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.

22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.

23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.

24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.

25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.

26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.

27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.

28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.

29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.

30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.

31. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.

32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.

33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).

34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.

35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика-физического лица и целевого использования кредита.

36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.

37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.

38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов.

Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.

39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.

40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.

41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.

42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.

43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

44. Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.

Раздел 3. Сопровождение кредита. (Темы «Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка», «Кредитный мониторинг», «Риски в кредитной деятельности банков»)

45. Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.

46. Техничко-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.

47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица

48. Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.

49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.

50. Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.

51. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.

52. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком

положительного решения.

53. Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.

54. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.

55. Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.

56. Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.

57. Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и вторичного жилья.

58. Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.

59. Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

60. Сущность межбанковских кредитов. Развитие межбанковских кредитов в России.

Типовые практические задачи

Задача 1.

Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2.

Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4.

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5.

Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 5% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8.

Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9.

Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10.

Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб.

Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями; кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Тематика докладов

1. Экономическая сущность и принципы банковского кредитования (вопросу к раскрытию: Анализ классических принципов кредитования (срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер) и их трансформация в современных экономических условиях. Дискуссия о появлении новых принципов, таких как рискованность и взаимовыгодность кредитной сделки).

2. Субъекты и объекты кредитных отношений: эволюция и современная структура (вопросу к раскрытию: Характеристика участников кредитного процесса (кредитор, заемщик, гаранты). Классификация заемщиков по различным признакам (юридические/физические лица, резиденты/нерезиденты, отраслевая принадлежность, класс кредитоспособности). Анализ объектов кредитования в узком (конкретная вещь) и широком (потребность в ресурсах) смысле).

3. Классификация банковских кредитов и их характеристика (вопросу к рассмотрению: Систематизация видов кредитов по основным критериям: срокам, обеспечению, способам предоставления (кредитная линия, овердрафт, разовая ссуда), валюте, размерам и целям. Особенности синдицированных, ипотечных и потребительских кредитов)

4. Кредитная политика коммерческого банка как основа организации кредитного процесса (вопросу к рассмотрению: Структура и содержание меморандума о кредитной политике. Определение приоритетных и нежелательных направлений кредитования, отраслевых предпочтений и ограничений. Роль кредитной политики в управлении рисками и обеспечении доходности банка)

5. Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в Российской Федерации (вопросу к рассмотрению: Обзор основных законодательных актов (ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О потребительском кредите») и нормативных документов Банка России (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам), регламентирующих кредитную деятельность)

6. Организация кредитного процесса: этапы и их содержание (вопросу к рассмотрению: Детальный разбор стадий кредитования: от рассмотрения заявки и анализа кредитоспособности заемщика до оформления кредитного договора, выдачи ссуды и последующего мониторинга (контроля за выполнением условий договора и финансовым состоянием клиента)

7. Кредитный договор: правовой и экономический аспекты (вопросу к рассмотрению Структура и существенные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон. Юридическая ответственность за неисполнение обязательств. Особенности заключения и изменения договора с различными категориями заемщиков)

8. Формы обеспечения возвратности банковских кредитов (вопросу к рассмотрению: Анализ основных видов обеспечения: залог имущества (движимого и недвижимого), поручительство, банковская гарантия, уступка требований. Критерии качества залога (ликвидность, достаточность) и механизмы работы с обеспечением в российской банковской практике.)

9. Кредитный риск: методы оценки и управления (вопросу к рассмотрению: Сущность кредитного риска как вероятности неисполнения заемщиком обязательств. Классификация факторов риска (внешние и внутренние). Основные методы снижения риска: диверсификация, лимитирование, резервирование, оценка кредитоспособности)

10. Современные тенденции и инновации в организации банковского кредитования в России (вопросу к рассмотрению: Влияние цифровизации на кредитный процесс (онлайн-заявки, скоринговые системы, удаленная идентификация). Анализ текущих проблем рынка кредитования (высокая закредитованность населения, долговая нагрузка, просроченная задолженность) и перспективы развития кредитных продуктов).

Практико- ориентированные задания и ситуации

Задание 1. Розничное кредитование: молодой заемщик без кредитной истории

Условие: В банк обратился клиент, 19 лет. Это студент последнего курса, официально работает 4 месяца курьером с зарплатой 45 000 руб. (справка 2-НДФЛ). Дополнительно подрабатывает фрилансом (неофициально, доход ~20 000 руб.). Он хочет получить первый кредит — кредитную карту с лимитом 100 000 руб. для покупки техники.

Задания:

1. Оцените возможность подтверждения дохода. Какие источники (согласно изменениям в законодательстве о Цифровом профиле с 2026 г.) банк может использовать для проверки? Рассчитайте примерный ПДН (показатель долговой нагрузки), учитывая, что минимальный платеж по карте обычно составляет 5% от лимита.

2. Обоснуйте, почему именно кредитная карта (а не потребительский кредит) может быть предпочтительнее для данного клиента. На какие параметры карты (льготный период, ставка

после его окончания, кэшбэк) вы порекомендуете ему обратить внимание при выборе из предложений банков?

3. Предложите два мероприятия по снижению кредитного риска при выдаче карты такому клиенту (например, установка начального лимита ниже запрашиваемого, требование поручительства, подключение скоринговой модели с учетом поведенческих факторов).

Задание 2. Розничное кредитование: рефинансирование в условиях рыночной нестабильности

Условие: Клиент, 42 года, зарплатный клиент банка с идеальной кредитной историей. Имеет три действующих кредита: потребительский (ставка 19%, остаток 400 тыс. руб.), автокредит (ставка 18%, остаток 700 тыс. руб.) и кредитную карту (задолженность 150 тыс. руб.). Клиент просит объединить все в один продукт (рефинансирование), так как читал новости о возможном скором снижении ключевой ставки.

Задания:

1. Изучите условия рефинансирования (на примере продукта одного из банков региона). Объясните клиенту разницу между рефинансированием и реструктуризацией. Выгодно ли ему рефинансироваться сейчас, или стоит подождать снижения ставок в 2026 г.?

2. Рассчитайте совокупную долговую нагрузку клиента до и после рефинансирования (предположите, что новая ставка будет 17% на 5 лет). Соответствует ли новый ПДН нормативам ЦБ (менее 50% для зарплатных клиентов)?

3. Какие риски для банка несет досрочное погашение старых кредитов, и выдача нового? Как изменение макроэкономической ситуации (прогнозы по ключевой ставке) влияет на процентный риск банка в этом сценарии?

Задание 3. Розничное кредитование: скоринг и проверка контрагента

Условие: В отделение обращается клиент с паспортом для получения потребительского кредита 300 тыс. руб. Банковская скоринг-модель (присвоила ему низкий балл из-за частой смены работы в течение последнего года, хотя текущий доход (по справкам) позволяет обслуживать долг.

Задания:

1. Интерпретируйте результат скоринга. Почему модель могла «забраковать» заемщика, несмотря на достаточный доход? Какие дополнительные неформальные методы оценки вы можете применить (например, звонок работодателю, оценка семейного положения)?

2. Если кредит все же выдан (под поручительство), разработайте программу мониторинга этого заемщика. На какие «красные флаги» (триггеры) следует обращать внимание в течение первых трех месяцев?

3. Предложите клиенту альтернативный продукт, который снизит риск банка, но решит проблему клиента (например, кредит с обеспечением или меньшая сумма на полгода для «набивки» КИ).

Задание 4. Корпоративное кредитование: льготное кредитование для производственной компании

Условие: Компания (малый бизнес, производство мебели) хочет взять 50 млн руб. на покупку нового деревообрабатывающего станка. Компания работает 3 года, прибыльна. Директор просит оформить кредит по минимальной ставке.

Задания:

1. Изучив условия госпрограмм, определите, может ли данная компания претендовать на льготный кредит для МСП (программа Минэка или Минсельхоза, если мебель из дерева)? Какие требования к ОКВЭД и цели кредитования предъявляются?

2. Составьте перечень документов, необходимых для анализа финансового состояния компании для инвестиционного кредита. Чем анализ инвестиционного кредита отличается от анализа оборотного?

3. Оцените рыночные риски: если ключевая ставка вырастет, как это повлияет на бизнес заемщика (спрос на мебель, стоимость обслуживания долга)? Предложите способ хеджирования процентного риска (например, фиксированная ставка или плавающая + лимит).

Задание 5. Корпоративное кредитование: кредит на возмещение затрат (новый продукт)

Условие: Предприниматель (ИП, ресторанный бизнес) полгода назад сделал ремонт за свой

счет. Сейчас у него кассовый разрыв, и ему нужны деньги на зарплату. Банк недавно запустил новый продукт - оборотный кредит на возмещение ранее понесенных затрат.

Задания:

1. Разъясните предпринимателю суть нового продукта. Подходит ли его ситуация под условия кредитования (возмещение затрат)?
2. Предложите механизм проверки целевого использования ранее потраченных средств (чеки, договоры с подрядчиками, накладные), чтобы подтвердить обоснованность выдачи нового кредита.
3. Какие риски возникают при кредитовании под уже совершенные траты (моральный риск - клиент уже потратил деньги и не мотивирован на развитие)? Как составить график мониторинга, чтобы деньги пошли именно на покрытие кассового разрыва?

Задание 6. Корпоративное кредитование: зонтичные поручительства и недостаток залога

Условие: Клиент - микропредприятие (туристическая фирма). Ему нужно 15 млн руб. на пополнение оборотных средств. Собственного залога у него практически нет, только товары в обороте, которые банк не очень любит принимать. Банк участвует в программе с зонтичными поручительствами Корпорации МСП.

Задания:

1. Объясните механизм «зонтичного поручительства» как метода снижения кредитного риска банка. Покрывает ли поручительство 100% риска? Какую часть залога все равно должен найти клиент?
2. Оцените качество товаров в обороте как залога. Какие требования предъявляются к таким товарам (ликвидность, сохранность, страхование)?
3. Убедите клиента подать заявку, описав преимущества этой программы по сравнению с обычным необеспеченным кредитом (ставка, сумма, вероятность одобрения).

Задание 6. Корпоративное кредитование: кредитование сельскохозяйственного товаропроизводителя:

Контекст: Крестьянско-фермерское хозяйство (КФХ) просит кредит на посевную (сезонный). Деятельность - растениеводство. Доходы носят сезонный характер. Есть задолженность по налогам 40 тыс. руб.

Задания:

1. Как сезонность влияет на расчет платежеспособности? Какой график погашения (ежемесячный или единовременный в конце сезона) вы предложите и почему?
2. Наличие небольшой налоговой задолженности — критично? Согласно условиям льготного кредитования АПК, какой лимит задолженности допускается (более/менее 50 тыс. руб.)? Как это влияет на риск принятия решения?
3. Какие государственные программы субсидирования ставок для АПК доступны? Что нужно сделать КФХ, чтобы попасть в программу (подать заявку через Минсельхоз региона)?

Задание 7. Оценка предельной долговой нагрузки (ПДН) и принятие кредитного решения

Условие: В банк за потребительским кредитом в размере 500 000 рублей сроком на 2 года обратился клиент - Петров С.И. Его ежемесячный подтвержденный доход (справка 2-НДФЛ) составляет 90 000 рублей. На момент обращения у Петрова уже есть действующие обязательства:

Ипотечный кредит: ежемесячный платеж — 25 000 руб.

Кредитная карта с лимитом 150 000 руб. (задолженность отсутствует, но банк при расчете ПДН учитывает потенциальный платеж в размере 5% от лимита).

Предполагаемый ежемесячный платеж по новому кредиту (по расчетам кредитного инспектора) составит 23 000 рублей.

Согласно требованиям ЦБ РФ и внутренней политике банка, критическим уровнем ПДН считается 50%. При ПДН выше 50% банк обязан применять повышенные коэффициенты риска и может отказать в кредите или выдать его под более высокий процент.

Задания:

- 1) Рассчитайте совокупный ежемесячный платеж клиента с учетом нового кредита и его ПДН (в процентах).
- 2) На основе полученного значения ПДН сделайте вывод об уровне кредитного риска.

Превышает ли нагрузка критический уровень?

3) Предложите два варианта изменения условий кредитования, которые позволили бы снизить ПДН клиента до приемлемого уровня (менее 50%) и выдать кредит, сохранив при этом приемлемый уровень риска для банка.

Задание 8. Расчет полной стоимости кредита и консультирование клиента

Условие: Клиент Иванова А.В. выбирает между двумя предложениями потребительского кредита на сумму 300 000 рублей сроком на 1 год:

1) Банк А: Ставка 18% годовых. Обязательная страховка отсутствует, но есть комиссия за выдачу наличных в кассе — 1% от суммы кредита (единовременно).

2) Банк Б: Ставка 15% годовых, но с обязательным оформлением финансовой защиты (страховки) стоимостью 12 000 рублей единовременно (включается в тело кредита).
Дополнительных комиссий нет.

Клиент склоняется к Банку Б из-за более низкой номинальной ставки.

Задания:

1. Рассчитайте полную стоимость кредита в рублях (общую сумму выплат) для обоих вариантов, учитывая все дополнительные расходы.

2. Объясните клиенту, почему ориентироваться только на номинальную процентную ставку неверно. Какой показатель является более информативным при сравнении кредитов?

3. На основе расчетов порекомендуйте клиенту наиболее выгодный вариант и аргументируйте свой ответ.

Задание 9. Расчет резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) при ухудшении качества залога

Условие: Банк выдал кредит юридическому лицу (ООО «Альфа») в размере 10 млн. рублей на 1 год. Кредит обеспечен залогом - производственным оборудованием. На момент выдачи залог был оценен как «достаточно ликвидный», и ссуда была отнесена ко II группе риска (нестандартные ссуды) с размером расчетного резерва 20% от суммы кредита. Через полгода финансовое состояние заемщика ухудшилось, а рыночная стоимость заложенного оборудования резко упала из-за появления новых технологий, и теперь оно не покрывает сумму долга. По новой классификации ссуда должна быть отнесена к III группе риска (сомнительные ссуды) с размером резерва 50%.

Задания:

1. Рассчитайте сумму, которую банк уже отчислял в резерв по данной ссуде (при первоначальной классификации).

2. Определите, какую дополнительную сумму банк должен доначислить в резерв в связи с ухудшением качества ссуды.

3. Как создание (доначисление) резерва повлияет на финансовый результат (прибыль) банка? Предложите мероприятия по работе с проблемным активом для минимизации потерь.

Задание 10. Оценка эффективности и выбор схемы погашения (ПК-4.1, ПК-4.3)

Условие: Индивидуальный предприниматель Сидоров берет кредит на развитие бизнеса в размере 1 200 000 рублей на 2 года (24 месяца) под 24% годовых. Банк предлагает две схемы погашения: аннуитетную (равными платежами) и дифференцированную (с убывающим платежом). Клиенту важно, чтобы первые платежи были не слишком высокими, но в целом он хочет минимизировать переплату.

Задания:

1. Рассчитайте приблизительный размер первого и последнего платежа для каждой из схем (можно использовать формулу или упрощенный логический подход).

2. Объясните предпринимателю принципиальную разницу между аннуитетными и дифференцированными платежами. Как распределяется нагрузка по выплате основного долга и процентов в каждом случае?

3. Исходя из цели клиента («первые платежи не слишком высокие» и «минимизировать переплату»), какая схема будет оптимальной и почему? (Подсказка: при дифференцированной схеме общая переплата меньше, но первые платежи выше).

Деловая игра: «Коллегиальное принятие решения о выдаче кредита и структурирование кредитной сделки»

Цели игры

- 1) Закрепить понимание этапов кредитного процесса.
- 2) Научиться анализировать кредитную заявку и финансовое состояние заемщика.
- 3) Отработать навыки структурирования кредита (сумма, срок, процентная ставка, обеспечение).
- 4) Развить умение аргументированно отстаивать свою позицию при коллегиальном принятии решений.

Легенда и вводная информация

Коммерческий банк «Перспектива» (АО) рассматривает заявку на предоставление кредита.

Заемщик: ООО «ТехноСервис»

Сфера деятельности: Розничная торговля бытовой техникой и электроникой (сеть из 3 магазинов в городе N).

Форма собственности: Частная, Общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Срок работы на рынке: 4 года (прибыльна последние 2 года).

Цель кредита: Расширение бизнеса (открытие 4-го магазина в новом густонаселенном микрорайоне).

Сумма запроса: 12 000 000 рублей.

Срок: 3 года.

Предполагаемое обеспечение: Товары в обороте (бытовая техника) на сумму 15 000 000 рублей (залог) + Поручительство генерального директора (единственного учредителя).

Участники игры и роли

Группа делится на 3 команды.

Команда	Роль	Задачи
---------	------	--------

Команда 1	Кредитный комитет банка (КК)	Принимает окончательное решение о выдаче/отказе. Задает вопросы. Утверждает условия сделки.
-----------	------------------------------	---

Команда 2	Кредитный отдел (Кредитный инспектор/Аналитик)	Готовит экспертное заключение о целесообразности выдачи кредита. Рассчитывает показатели.
-----------	--	---

Команда 3	Заемщик (ООО «ТехноСервис»)	Презентует свой бизнес и проект. Отвечает на вопросы, торгуется об условиях.
-----------	-----------------------------	--

Дополнительные роли:

Служба безопасности (эксперты) - 1-2 человека (привлекаются при большом количестве участников).

Юридический отдел (эксперты) - 1-2 человека (проверяют документы и обеспечение).

Исходные данные для команд

Данные выдаются каждой команде отдельно. Часть информации известна всем, часть является «инсайдерской» для конкретной команды.

Этапы игры

Этап 1. Подготовительный (20 минут)

Команды изучают свои вводные.

Команда 2 (Кредитный отдел) рассчитывает коэффициенты и пишет заключение.

Команда 3 (Заемщик) готовит выступление.

Команда 1 (КК) разрабатывает список вопросов.

Этап 2. Презентация заемщика (5-7 минут)

Представитель ООО «ТехноСервис» выступает перед кредитным комитетом, презентует проект, объясняет, зачем нужны деньги и как будет возвращать.

Этап 3. Вопросы кредитного комитета и прения (15 минут)

Члены КК и Кредитный отдел задают вопросы. Заемщик отвечает. Юристы и служба безопасности могут вставлять реплики по документам и залогу.

Этап 4. Сопровождение кредитного комитета (10 минут)

Заемщик и Кредитный отдел удаляются.

КК обсуждает услышанное и выносит вердикт.

Варианты решения:

Одобрить ссуду на условиях банка.

Одобрить, но изменить условия (уменьшить сумму, повысить ставку, потребовать доп. залог

- например, квартиру директора).

Отказать (с обязательным объяснением причины).

Этап 5. Оглашение решения и обратная связь (10 минут)

Председатель КК объявляет решение и аргументирует его. Краткий разбор игры преподавателем.

Материалы для игры (Раздаточный материал)

Бланк заключения кредитного инспектора (таблица с коэффициентами, строками для выводов).

Протокол заседания кредитного комитета (для фиксации решения: одобрить/отказать, условия сделки).

Таблицы с исходными данными для каждой команды.

Подведение итогов (Критерии оценки)

Оценка складывается из:

Команда 1 (КК): Качество вопросов, логичность и обоснованность итогового решения.

Команда 2 (Кредитный отдел): Правильность расчетов, полнота анализа, качество итогового заключения (письменного).

Команда 3 (Заемщик): Убедительность презентации, аргументированность ответов, «бойцовские качества» при отстаивании своих условий.

Типовые задания контрольных точек.

Задание 1.

К элементам кредитной политики банка относятся:

Ответ:

1. цели и задачи кредитной политики
2. технология осуществления кредитных операций
3. контроль в процессе кредитования
4. требования ЦБ РФ

Задание 2.

На кредитную политику влияют следующие внешние факторы:

Ответ:

1. специализация банка
2. политические и экономические условия
3. состояние межбанковской конкуренции
4. уровень развития банковского законодательства

Задание 3.

В зависимости от методов кредитования выделяют следующие банковские кредиты:

Ответ:

1. по остатку
2. по обороту
3. по кредитной линии
4. долгосрочный кредит
5. краткосрочный кредит
6. среднесрочный кредит

Задание 4.

При качественной оценке состояния заемщика изучается:

Ответ:

1. кредитная история
2. оценка финансового положения заемщика
3. репутация заемщика
4. расчет нормативных значений

Задание 5.

К общим методам оценки состояния кредитоспособности заемщика относят:

Ответ:

1. анализ ликвидности
2. анализ платежеспособности
3. анализ финансовой устойчивости
4. анализ денежного потока заемщика

Задание 6.

Для изучения кредитоспособности заемщика в банке рассчитываются следующие коэффициенты ликвидности активов:

Ответ:

1. коэффициент абсолютной ликвидности
2. коэффициент промежуточной ликвидности
3. коэффициент текущей ликвидности
4. коэффициент будущей ликвидности

Задание 7.

Критериями надежности залога являются:

Ответ:

1. ликвидность заложенного имущества
2. возможность банка осуществлять контроль за заложенным имуществом
3. соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита
4. некотирующиеся ценные бумаги
5. доступность товарно-материальных ценностей

Задание 8.

К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

Ответ:

1. срочность
2. платность
3. возвратность
4. краткосрочность
5. обеспеченность
6. целевое назначение
7. дифференцированность

Задание 9.

По типам заемщиков выделяют ссуды, выдаваемые:

Ответ:

1. коммерческим организациям
2. физическим лицам
3. правительству
4. местным органам власти
5. пенсионерам

Задание 10.

По сфере применения кредиты подразделяются на:

Ответ:

1. кредиты в сфере производства
2. кредиты в сфере обращения
3. целевые кредиты
4. нецелевые кредиты

Задание 11.

Что представляет собой «кредитный конвейер» в розничном кредитовании и с какими внешними сервисами он интегрируется?

Ответ:

1. Это система физической доставки кредитных карт клиентам, интегрированная с курьерскими службами
2. Это автоматизированная система управления процессом розничного кредитования, интегрируемая с АБС, СМЭВ, НБКИ и ОКБ
3. Это отдел банка, занимающийся выдачей экспресс-кредитов в торговых точках
4. Это программа лояльности для заемщиков, своевременно погашающих кредиты

Задание 12.

Какой метод оценки кредитоспособности корпоративного заемщика основан на анализе достаточности денежных средств, генерируемых бизнесом, для покрытия текущих обязательств и планируемых платежей по кредиту?

Ответ:

1. Скоринговая оценка
2. Анализ денежного потока
3. Оценка ликвидности залога
4. Рейтинговая оценка деловой репутации

Задание 13.

Какая единая шкала кредитного рейтинга для физических лиц утверждена Центральным банком РФ с 2022 года?

Ответ:

1. От 300 до 850 баллов
2. От 1 до 1200 баллов
3. От 1 до 999 баллов
4. От 0 до 1000 баллов

Задание 14.

Расположите в правильной последовательности основные этапы технологии проведения кредитной сделки:

Ответ:

1. Оформление кредитной документации
2. Оценка кредитоспособности и анализ рисков
3. Выдача кредита
4. Рассмотрение заявки и собеседование с клиентом
5. Сопровождение кредита (мониторинг)
6. Принятие кредитного решения

Задание 15.

Установите правильную последовательность действий кредитного специалиста при сборе и проверке информации о платежеспособности клиента - юридического лица.

Ответ:

1. Анализ кредитной истории заемщика в БКИ
2. Изучение учредительных документов и подтверждение полномочий руководителя
3. Запрос и получение бухгалтерской отчетности (формы № 1, 2, 4) за последние отчетные периоды
4. Проверка информации из внешних источников (СПАРК, ФНС, картотека арбитражных дел)
5. Верификация достоверности представленных документов путем встречной проверки с контрагентами

Задание 16.

Расположите в правильной последовательности этапы выбора и применения модели расчета способности клиента обслуживать долг в зависимости от срочности кредитного продукта.

Ответ:

1. Оценка денежного потока (cash flow analysis) для долгосрочного инвестиционного

кредита

2. Определение горизонта кредитования (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный)
3. Применение скоринговой модели для экспресс-оценки при краткосрочном кредитовании
4. Расчет коэффициентов текущей и быстрой ликвидности для среднесрочного кредита
5. Прогнозирование денежных потоков на весь период кредитования с учетом отраслевой специфики

Задание 17.

Расположите в логической последовательности этапы комплексного анализа кредитоспособности корпоративного заемщика с использованием современных технологий.

Ответ:

1. Качественный анализ (оценка деловой репутации, качества менеджмента, рыночной позиции)
2. Расчет интегрального показателя финансового состояния с отнесением к группе надежности
3. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса
4. Расчет коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности
5. Анализ денежного потока и прогнозирование способности обслуживать долг

Задание 18.

Установите правильную последовательность этапов проведения кредитной операции при оформлении ипотечного кредита (в отличие от потребительского кредитования).

Ответ:

1. Оценка объекта недвижимости независимым оценщиком
2. Регистрация обременения (ипотеки) в Росреестре
3. Предварительное одобрение кредита (одобрение заявки)
4. Оформление кредитного договора и договора залога
5. Выход на сделку и перечисление средств продавцу
6. Сбор и анализ документов по объекту недвижимости

Задание 19.

Верно ли, что при проверке кредитной истории клиента банк обязан запросить сведения одновременно во все квалифицированные бюро кредитных историй через квалифицированное бюро-контрагент, при этом запрос может осуществляться отдельно от кредитного отчета.

Задание 20.

Центральный банк РФ с 2022 года утвердил единую шкалу кредитного рейтинга для физических лиц. Укажите максимальное значение этой единой шкалы кредитного рейтинга.

Задание 21.

Верно ли, что в рамках кредитного скоринга заемщику присваивается интегральный балл, который является монотонной функцией вероятности дефолта на фиксированном горизонте. При этом интерпретируемость и проверяемость моделей не являются обязательными условиями при использовании сложных алгоритмов машинного обучения.

Задание 22.

При формировании системы ключевых показателей для мониторинга финансового состояния заемщика кредитный аналитик рассчитывает коэффициент текущей ликвидности. Нормативное значение этого коэффициента, как правило, составляет не менее

Задание 23.

Верно ли, что в заключении по клиенту достаточно отразить только расчетные показатели финансового состояния; качественная оценка деловой репутации и описание рыночной позиции

заемщика не являются обязательными элементами заключения.

Задание 24.

При оценке кредитоспособности физического лица банк рассчитывает показатель долговой нагрузки (ПДН). Согласно рекомендациям ЦБ РФ, критическим уровнем ПДН, при котором банк обязан применять повышенные коэффициенты риска, считается _____ процентов.

Задание 25.

Клиенту с действующей кредитной картой (лимит 150 000 руб., задолженность отсутствует) для снижения показателя долговой нагрузки (ПДН) при получении нового кредита рекомендуется закрыть кредитную карту. Укажите, какой процент от лимита кредитной карты банки обычно учитывают при расчете ПДН как потенциальный ежемесячный платеж, даже если фактической задолженности нет.

Задание 26.

Что является основной целью визуального андеррайтинга клиента при проведении кредитной сделки?

Ответ:

1. Оценка рыночной стоимости предлагаемого залогового имущества
2. Выявление невербальных признаков, указывающих на потенциальные риски или недостоверность предоставленной информации
3. Проверка подлинности паспорта и других документов, удостоверяющих личность
4. Расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) на основе анкетных данных

Задание 27.

Согласно международной практике и рекомендациям по управлению рисками, какие категории клиентов относятся к группам с повышенной концентрацией риска и требуют особого внимания при визуальном андеррайтинге?

Ответ:

1. Пенсионеры, получающие социальные выплаты
2. Публичные должностные лица (PEPs), дилеры по драгоценным металлам, лица, занятые в игорном бизнесе
3. Студенты дневных отделений вузов
4. Работники бюджетной сферы (врачи, учителя)

Задание 28.

В какой последовательности осуществляются мероприятия по оформлению договора залога до выдачи кредита?

Ответ:

1. Оценка предмета залога → выбор имущества для залога → заключение договора залога → выдача кредита
2. Выбор имущества для залога → проведение экспертизы и оценки → оформление документации по предмету залога → заключение договора залога
3. Заключение договора залога → оценка предмета залога → регистрация обременения → выдача кредита
4. Проведение экспертизы → заключение договора залога → регистрация обременения → выбор имущества

Задание 29.

Какая особенность характерна для такого вида обеспечения, как залог товаров в обороте?

Ответ:

1. Залогодатель обязан хранить товары на складе банка
2. Залогодатель вправе изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарные запасы, сырье, готовая продукция) при условии сохранения их общей стоимости.
3. Данный вид залога требует обязательной государственной регистрации в Росреестре
4. Залог товаров в обороте является наиболее предпочтительным для банков видом

обеспечения

Задание 30.

Какой способ обеспечения возвратности кредита подразумевает участие третьего лица, которое обязуется погасить задолженность заемщика в случае его неплатежеспособности, и при этом для возникновения обязательства достаточно письменного договора без специальной регистрации?

Ответ:

1. Залог недвижимости (ипотека)
2. Банковская гарантия
3. Поручительство
4. Страхование ответственности заемщика

Задание 31.

Установите соответствие между источником информации и типом данных, которые из него получают при проверке кредитной истории клиента и иных участников кредитной сделки.

Дистракторы:

1. Квалифицированное бюро кредитных историй (БКИ)
2. Федеральная служба судебных приставов (ФССП)
3. Федеральная налоговая служба (ФНС)
4. Система «СПАРК»/проверка контрагентов

Дистракторы соответствия:

1. Сведения о наличии исполнительных производств, задолженности по налогам и сборам, регистрации юридического лица
2. Интегральный кредитный рейтинг заемщика по единой шкале 1-999, информация о действующих и погашенных кредитах, просрочках
3. Информация о наличии возбужденных исполнительных производств в отношении заемщика/поручителя
4. Данные о дисквалифицированных лицах, арбитражных делах, ликвидации или банкротстве

Задание 32.

Установите соответствие между видом залогового имущества и ключевым критерием его предварительной оценки, определяющим возможность принятия в залог.

Дистракторы:

1. Объекты недвижимости (коммерческая/жилая)
2. Товары в обороте
3. Транспортные средства и спецтехника
4. Ценные бумаги

Дистракторы соответствия:

1. Ликвидность, сохранность товарного ассортимента, наличие системы учета движения ТМЦ
2. Техническое состояние, идентификационные номера, возможность осмотра и проверки эксплуатации
3. Эмитент, категория, рыночные котировки, наличие ограничений по обращению
4. Местоположение, физическое состояние, наличие обременений, правоустанавливающие документы

Задание 33.

Установите соответствие между этапом первичной проверки предмета залога и действиями, выполняемыми на данном этапе согласно Положению Банка России № 570-П.

Дистракторы:

1. Установление фактического наличия
2. Установление правового статуса
3. Вынесение суждения о стоимости
4. Оценка ликвидности и сохранности

Дистракторы соответствия:

1. Анализ правоустанавливающих документов, определение правового статуса залогодателя, проверка отсутствия арестов и запрещений
2. Физический осмотр имущества, определение его количественных и качественных характеристик, сверка с документами
3. Проверка условий хранения, оценка рисков утраты или повреждения, анализ возможности страхования
4. Расчет рыночной и залоговой стоимости с применением сравнительного, доходного и/или затратного подходов

Задание 34.

Установите соответствие между видом риска, возникающим у заемщика в процессе кредитования, и индикатором (признаком) его проявления, который отслеживается при мониторинге.

Дистракторы:

1. Риск ликвидности
2. Риск снижения финансовой устойчивости
3. Операционный риск
4. Риск потери обеспечения

Дистракторы соответствия:

1. Ухудшение физического состояния залога, снижение рыночной стоимости предмета залога, двойной зало
2. Смена руководства, потеря ключевых сотрудников, сбои в производственном процессе, потеря данных
3. Снижение выручки, падение рентабельности, убытки, снижение коэффициента автономии
4. Появление картотеки неоплаченных расчетных документов к счету, задержки заработной платы

Задание 35.

Установите соответствие между действием кредитного специалиста (или его результатом) и конкретным умением, которое это действие иллюстрирует.

Дистракторы:

1. Специалист вводит в интерфейс банковской программы сумму кредита 500 000 руб., срок 36 месяцев и процентную ставку 18%, после чего система отображает предварительный график платежей и сумму переплаты.
2. Менеджер объясняет клиенту, что ПСК включает не только проценты, но и стоимость страховки, поскольку она влияет на размер ставки, а также комиссию за обслуживание счета.
3. Специалист, изучив потребности клиента (наличие семьи, постоянный доход, цель — ремонт), рекомендует ему не кредитную карту, а потребительский кредит с фиксированным графиком погашения и более низкой ставкой.
4. Менеджер рассчитывает ПДН клиента и определяет, что максимальный допустимый платеж по новому кредиту не должен превышать 25 000 рублей в месяц, исходя из дохода в 90 000 рублей и наличия действующих обязательств.

Дистракторы соответствия:

1. Умение осуществлять подбор кредитных продуктов
2. Умение производить финансовые вычисления по кредитным продуктам
3. Умение разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов
4. Умение использовать кредитные калькуляторы

Задание 36.

Какое из перечисленных требований к заемщику — физическому лицу является обязательным согласно Федеральному закону № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?

Ответ:

1. Наличие постоянной регистрации по месту жительства в регионе присутствия банка
2. Возраст заемщика от 21 года до 65 лет (единые требования для всех банков)

3. Наличие гражданства Российской Федерации
4. Подтвержденный доход не ниже прожиточного минимума в регионе

Задание 37.

С 2026 года банки будут обязаны запрашивать данные о доходах заемщика через сервис «Цифровой профиль» напрямую из ФНС России. Какой документ в связи с этим не требуется предоставлять при оформлении потребительского кредита?

Ответ:

1. Паспорт гражданина РФ
2. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ на бумажном носителе
3. СНИЛС
4. Заполненная анкета-заявление на кредит

Задание 38.

Какое требование обязательно предъявляется к заемщику — юридическому лицу для рассмотрения кредитной заявки?

Ответ:

1. Наличие расчетного счета только в банке-кредиторе
2. Положительная кредитная история и отсутствие просроченной налоговой задолженности
3. Отсутствие убытков по итогам последнего финансового года
4. Наличие оборотов по расчетному счету не менее суммы запрашиваемого кредита

Задание 39.

Какой документ из перечисленных обязательно предоставляется юридическим лицом для подтверждения правоспособности при подаче заявки на кредит?

Ответ:

1. Устав (копия, заверенная нотариально или уполномоченным лицом)
2. Бизнес-план на 3 года
3. Договоры с поставщиками
4. Отчет об оценке залогового имущества

Задание 40.

Клиент обращается в банк для получения потребительского кредита на следующих условиях:

- Сумма кредита: 450 000 рублей
- Срок кредитования: 3 года (36 месяцев)
- Процентная ставка: 16% годовых
- Схема погашения: аннуитетные платежи (равными суммами)

Рассчитайте размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

Задание 41.

Клиент оформил кредит на следующих условиях:

- Сумма кредита: 1 200 000 рублей
- Срок кредитования: 2 года (24 месяца)
- Процентная ставка: 15% годовых
- Схема погашения: аннуитетные платежи

Рассчитайте общую сумму переплаты по кредиту (только проценты) за весь срок кредитования.

Задание 42.

Клиент хочет взять кредит в размере 800 000 рублей на 5 лет (60 месяцев). Он рассматривает два предложения от разных банков:

Банк А:

- Ставка: 14% годовых
- Схема погашения: аннуитетная
- Комиссия за выдачу кредита: 1% от суммы (единовременно)

- Страховка: обязательная, 24 000 рублей в год (включена в тело кредита)

Банк Б:

- Ставка: 15,5% годовых
- Схема погашения: аннуитетная
- Комиссия за выдачу: отсутствует
- Страховка: не обязательна

Рассчитайте полную стоимость кредита в рублях (общую сумму всех выплат с учетом всех дополнительных расходов) для Банка А.

Задание 43.

Клиент обращается за кредитом. Имеются следующие данные:

- Ежемесячный подтвержденный доход: 120 000 рублей
- Действующие обязательства: Ипотечный кредит: ежемесячный платеж 35 000 руб.;

Потребительский кредит: ежемесячный платеж 12 000 руб.; Кредитная карта с лимитом 200 000 руб. (задолженности нет, банк учитывает 5% от лимита)

- Планируемый новый кредит: ежемесячный платеж 25 000 руб.

Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) клиента в процентах с учетом нового кредита.

Задание 44.

Клиент оформил кредит на следующих условиях:

- Сумма кредита: 600 000 рублей
- Срок кредитования: 1 год (12 месяцев)
- Процентная ставка: 18% годовых
- Схема погашения: дифференцированные платежи

Рассчитайте сумму процентов, которую клиент заплатит в третьем месяце пользования кредитом.

Задание 45.

У клиента есть действующий кредит:

- Остаток долга: 350 000 рублей
- Оставшийся срок: 2 года (24 месяца)
- Текущая ставка: 22% годовых
- Текущий ежемесячный платеж (аннуитет): 18 500 руб.

Клиент рассматривает программу рефинансирования в другом банке:

- Новая сумма: 350 000 руб. (погашение текущего кредита)
- Новый срок: 2 года (24 месяца)
- Новая ставка: 16% годовых
- Комиссия за рефинансирование: 3 500 руб. (единовременно, оплачивается отдельно)

Рассчитайте экономию клиента от рефинансирования (на сколько уменьшится общая сумма выплат за оставшийся срок).

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Абрамова М. А., Александрова Л. С., Белова М. Т., Захарова О. В., Зеленева Е. С., Коробов Ю. И., Криворучко С. В., Кропин Ю. А., Луняков О. В., Соколова Е. Ю., Фиापшев А. Б., Шакер И. Е., Абрамова М. А. Деньги кредит банки [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2025. - 465 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/957673>

Л1.2 Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Латышева Л. А. Банковское дело: учебник. - Ставрополь, 2025. - 2,13 МБ

дополнительная

Л2.1 Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Воронин М. А., Латышева Л. А. Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика: моногр.. - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 4,22 МБ

Л2.2 Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Аспирантура. - Москва: КноРус, 2025. - 305 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/957201>

Л2.3 Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учеб. пособие для СПО. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2025. - 208 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=462772>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Склярова Ю. М., Лапина Е. Н., Латышева Л. А. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учеб. пособие для магистратуры по направлению 38.04.01 – Экономика, программы «Банки и банковское дело». - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 1,90 МБ

Л3.2 Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Латышева Л. А. Банковское дело: учеб.-метод. пособие для бакалавров по направлению 35.03.01 "Экономика". - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 19,5 МБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Сайт Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)	cbr.ru
2	Справочно-правовая система	consultant.ru
3	Цифровая платформа МСП	https://мсп.пф/
4	Финансовая платформа Сравни	https://sravni.market/
5	Финансовая платформа Банки.ру Маркетплейс	https://bankiplatforma.ru/
6	Финансовый маркетплейс для бизнеса	https://svoyaplatforma.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного

прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется

придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.

2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной

работы.

3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.

4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (доклады, рефераты, эссе) преподавателю.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия и знакомится с различными финансовыми концепциями.

2. После усвоения основных понятий финансов обучающийся знакомится с материалом по темам дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке», отраженным в учебно-тематическом плане.

Обучение по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы студентов. Практические занятия дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений,

навыков и компетенций.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Главное назначение лекции – обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности. Основные принципы изложения лекционного материала:

– научность и информативность (современный научный уровень), доказательность и аргументированность, наличие достаточного количества ярких, убедительных примеров, фактов,

обоснований, документов и научных доказательств;

– активизация мышления студентов, постановка вопросов для размышления, четкая структура и логика раскрытия последовательно излагаемых вопросов;

– использование современных образовательных технологий;

– эмоциональность формы изложения, доступный и ясный язык.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала.

Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или

иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

В ходе лекции преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а

также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия

и указания на самостоятельную работу.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий.

При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы,

используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю

на

консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-140 Э-145	<p>Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p> <p>"Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 15 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационнообразовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета</p> <p>"</p>
		Э-140	<p>Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p>
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

		214/НК библио тека	Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.
--	--	--------------------------	---

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Склярова Юлия Михайловна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Остапенко Елена Анатольевна

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» рассмотрена на заседании Кафедра финансы и кредит протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП _____