

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

СОГЛАСОВАНО
ПАО «ВТБ»
Песоцкий В.Ф.
«30» мая 2026г.



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Исаев Ш.М.
«30» мая 2026г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ. 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело

г.Пятигорск, 2026



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

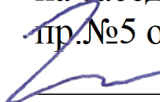
Сертификат: 02D5339000EFB307A54E21F5AAD300129B
Владелец: ИСАЕВ ШАМХАЛДИБИР МАГОМЕДОВИЧ
Действителен: с 12.02.2026 до 12.05.2027

Программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальностям среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА
отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАНА
на заседании УМС
пр. №5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Дорофеева М.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно- нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Осуществление кредитных банковских операций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	- оценка кредитоспособности клиентов; - осуществление и оформление выдачи кредитов; - осуществление сопровождения выданных кредитов; - проведение операций на рынке межбанковских кредитов
Уметь	- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела;

	- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности
--	--

	межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
Знать	- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузок, час.	В т. ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Обучение по МДК						Практики	
				Всего	В том числе						
					Теоретических занятий	Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов) ²²	Самостоятельная работа ²³	Промежуточная аттестация	Учебная	Производственная
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	МДК.02.01 Организация кредитной работы	232	78	222	126	78	20	-	10	-	-
	Учебная практика	144	144							144	-
	Производственная практика	144	144							-	144
	Промежуточная аттестация	-									
	Всего:	520	366	222	126	78	20	-	10	144	144

²² Данная колонка указывается только для специальностей СПО.

²³ Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема профессионального модуля в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием междисциплинарного курса.

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ		306	
МДК.02.01 Организация кредитной работы		162/92	
Тема 1. Основы банковского кредитования	Содержание	18	
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	16	
	2. Кредитование как система и ее элементы. Классификация кредитов		
	3. Порядок предоставления и погашения кредитов. Перечень документов, необходимых для предоставления заемщиком в банк		
	В том числе практических занятий	2	
	1. Практическое занятие №1. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	2	
Тема 2. Механизм обеспечения возвратности кредита	Содержание	22	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	10	
	2. Методы оценки залоговой стоимости и ликвидности предмета залога		
	В том числе практических занятий	12	
	1. Практические занятия № 2,3. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика. Предварительный расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица»	4	
	2. Практическое занятие №4. «Оформление Анкеты заемщика, физического лица и Согласия на обработку персональных данных»	2	

	3. Практическое занятие №5. «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты»	2	
	4. Практические занятия №6,7. «Оформление Договора залога на автомобиль. Оформление Договора залога недвижимого имущества»	4	
Тема 3. Анализ информации о потенциальном заёмщике и порядок предоставления кредита	Содержание	28	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, физическому лицу	22	
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика юридического лица		
	4. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Особенности применения «Скоринга»		
	В том числе практических занятий	6	
	1. Практическое занятие №8. «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2	
	2. Практическое занятие №9. «Направление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента»	2	
	3. Практическое занятие №10. «Порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок клиентов»	2	
Тема 4. Порядок предоставления кредита	Содержание	24	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	12	
	2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	В том числе практических занятий	12	
	Практическое занятие №11. «Оформление заключения о возможности предоставления кредита»	2	
	Практическое занятие №12. «Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов»	2	
	Практическое занятие №13. «Оформление кредитного договора»	2	

	Практическое занятие №14. «Расчет ежемесячного платежа по кредиту. Оформление Графика платежей»	2	
	Практическое занятие №15. «Принятие оперативного решения по продаже банком клиенту дополнительного продукта (кросс-продажа)»	2	
	Практическое занятие №16. «Формирование кредитного дела физического лица. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье»	2	
Тема 5. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание	44	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности	30	
	2. Мониторинг качества кредитного портфеля коммерческого банка		
	3. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности		
	4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам		
	5. Осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту		
	6. Критерии определения проблемного кредита		
	7. Особенности реструктуризации и рефинансирования задолженности		
	8. Источники покрытия риска. Формы страхования кредитных рисков		
	9. Деятельность Агентств по возврату просроченной задолженности		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие № 17. «Контроль своевременности и полноты поступления платежей»	2	
	Практическое занятие № 18. «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита»	2	
	Практическое занятие №19. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту»	2	

	Практическое занятие № 20. «Формирование заявления на досрочное погашение кредита»	2	
	Практическое занятие №21. «Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков»	2	
	Практическое занятие №22. «Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2	
	Практическое занятие №23. «Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2	
Тема 6. Организация отдельных видов кредитования	Содержание	34	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Основные формы и виды потребительского кредита	20	
	2. Индивидуальные условия выпуска и обслуживания банковских кредитных карт		
	3. Особенности долгосрочного кредитования		
	4. Основные модели ипотечного кредитования		
	5. Порядок организации процесса межбанковского кредитования		
	6. Факторинг, форфейтинг и лизинг как формы внешнего финансирования		
	7. Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие №24. «Особенности оформления документов при выдаче кредитов с использованием банковских карт»	2	
	Практическое занятие №25. «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	
	Практическое занятие №26. «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	
	Практическое занятие №27. «Оформление договора при выдаче	2	

	кредита в форме овердрафт»		
	Практическое занятие №28. «Оформление соглашения сторон, когда по факту получения денег выдан вексель»	2	
	Практическое занятие №29. «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»	2	
	Практическое занятие №30. «Расчеты лизинговых платежей»	2	
Тема 7. Учет кредитных операций банка	Содержание	30	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов	12	
	2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
	3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей		
	В том числе практических занятий	18	
	Практическая работа №31. «Отражение операций, по выданным и погашенным кредитам, в бухгалтерском учете»	2	
	Практическая работа №32. «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2	
	Практическая работа №33. «Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2	
	Практическая работа №34. «Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	4	
	Практическая работа №35. «Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	4	
	Практическая работа №36. «Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	4	

Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 02.01 Организация кредитной работы 1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. И доп. — Москва: Издательство Юрайт. 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452205. 2. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023 г.) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». 3. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». 4. Указание Банка России от 17 мая 2022 г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации». 5. Ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: https://credits.ru/ – Сайт «Кредиты». 6. Работа с электронным ресурсом Банка России – Режим доступа http://www.cbr.ru. 7. Работа с электронными ресурсами справочно-правовых систем: «КонсультантПлюс» и «ГАРАНТ», Режим доступа – http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/.	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения.	20	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3,

8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы		ПК 2.4
Выполнение курсовой работы по МДК 02.01 «Организация кредитной работы» является для студентов обязательным. Примерная тематика курсовых работ: 1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики банка в кредитовании потребительского сектора. 5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 7. Управление активными операциями коммерческого банка. 8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности банка. 9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 10. Влияние банковского кредитования на экономику страны. 11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка. 12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса. 13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года. 14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка. 15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц. 16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска. 17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц. 18. Способы диверсификации кредитного портфеля. 19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга. 20. Координация кредитного процесса в коммерческом банке. 21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц. 22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками. 23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России. 24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска. 25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт. 26. Проектное финансирование, строительства жилья с использованием счетов эскроу. 27. Роль бюро кредитных историй в системе информационного обеспечения о	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4

кредитоспособности заемщика. 28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика. 29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика. 30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц. 31. Перспективы развития инвестиционного кредитования в России. 32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России. 33. Оценка кредитоспособности физического лица. 34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок. 35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация. 36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу. 37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу. 38. Организация кредитования по овердрафту. 39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии. 40. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях. 41. Организация целевого кредитования. 42. Организация потребительского кредита. 43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы. 44. Организация межбанковского кредитования. 45. Кредиты Банка России коммерческим банкам. 46. Система управления кредитным портфелем. 47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора. 48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской. 49. Формы обеспечения возвратности кредита. 50. Современная российская практика применения различных способов. 51. Лизинг как особая форма кредитования. 52. Факторинг как форма кредитования. 53. Организация учета предоставленных кредитов. 54. Организация учета процентов по размещенным средствам. 55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов. 56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. 57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. 58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.		
---	--	--

59. Оценка и аудит отчетности по ссудам. 60. Кредитный риск и методы его регулирования. 61. Перспективы развития ипотечного кредитования в России. 62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка. 63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. 64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. 65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. 66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика. 67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва. 68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов, и их списания. 69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств. 70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения и изменения условий. 71. Состав кредитного дела и порядок его ведения. 72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. 73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. 74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. 76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. 78. Порядок и отражение в учете формирования резервов на возможные потери по кредитам. 79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций		
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовой работой 1. Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. 2. Подбор источников и литературы. 3. Составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы. 4. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3,

5. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем. 6. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. 7. Составление конспекта курсовой работы. 8. Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы. 9. Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования. 10. Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм. 11. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы. 12. Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 13. Определение практической значимости результатов исследований. 14. Подтверждение расчетов или разработка рекомендаций по организации и методике проведения исследований. 15. Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва		ПК 2.4
Промежуточная аттестация по МДК 02.01 «Организация кредитной работы»	-	
Учебная практика Виды работ 1. Общая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - особенности финансовых показателей исследуемого банка; - рейтинги; - подробное описание линейки кредитных продуктов.	144	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4

2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов: потребительского, авто- и ипотечного кредита (в приложении привести пример расчета платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица); - анализ кредитного портфеля исследуемого банка в динамике, за последние три года, по категориям заемщиков, валюте кредита и сроку; - способы обеспечения возвратности кредита, используемые в исследуемом банке; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - перечень документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образец заполненной формы «Анкеты заемщика» физического лица)		
Производственная практика Виды работ 1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога	144	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4

недвижимого имущества», физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту). 3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам. 4. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года). 5. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;		
---	--	--

- учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
Промежуточная аттестация	-	
Всего	450	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.3 примерной образовательной программы по специальности.

Оснащенные базы практики в соответствии с п 6.1.2.4 примерной образовательной программы по специальности.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Обязательные печатные издания

1. Выполнение работ по рабочей профессии «Агент банка» : учебник для СПО / С. А. Белова, Т. Е. Давыдова, Н. П. Иванова [и др.]. — Саратов : Профобразование, 2023. — 196 с. — ISBN 978-5-4488-1588-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127544.html>

2. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>

3. Банковское право: учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет — Саратов: Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/105140>.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>.

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452375>.

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>.

7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е

изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>.

3.2.2. Электронные издания

8. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>.
9. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
10. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
11. Электронно-библиотечная система «Znanium» режим доступа: <http://www.znanium.com/>.
12. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>.
13. Информационный банковский портал «Банки ру» – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
14. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>.
15. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

3.2.3. Дополнительные источники

16. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. 24.07.2023 г.) с изменениями, <http://www.consultant.ru>.
17. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (04.08.2023 г.), <http://www.consultant.ru>.
18. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 24.07.2023 г.), <http://www.consultant.ru>.
19. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», <http://www.consultant.ru>.
20. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023 г.) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», <http://www.consultant.ru>.
21. Указание Банка России от 17 мая 2022 г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», <http://www.consultant.ru>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

		практике
ОК 01	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 02	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 03	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

	профессионального модуля	
ОК 04	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 05	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	Оценка умения понимать сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	Оценка умения демонстрировать знания по экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики	Оценка умения определять риски физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

	перенапряжения	Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	Оценка умения построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Оценка знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Оценка умения произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

СОГЛАСОВАНО
ПАО «ВТБ»
Песоцкий В.Ф.
«30» мал 2026г.



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»
Исаев Ш.М.
«30» мая 2026г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ. 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

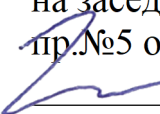
г.Пятигорск, 2026

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

Разработчик: Кирсанова Н.В.- преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН
отделением общеобразовательных
и социально-экономических дисциплин
Протокол №5 от 30.05.2026
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАН
на заседании УМС
пр.№5 от 30.05.2026
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Дорофеева М.В. - преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

1.1.1 Перечень общих компетенций

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

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Осуществление кредитных банковских операций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	оценки кредитоспособности клиентов осуществления и оформления выдачи кредитов осуществления сопровождения выданных кредитов проведения операций на рынке межбанковских кредитов формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам <i>оценки кредитоспособности клиентов банка и сопровождения кредитной сделки</i>
уметь	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико–экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс–продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
--	---

	рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию <i>МДК 02.01</i> -- оформлять договора при выдаче различных видов кредитов (овердрафта, кредитной линии и вексельных кредитов); - выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; - проводить презентации кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка
знать	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения

	условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций МДК 02.01 показатели оценки финансового положения юридических лиц и порядок их расчета - условия, порядок и способы потребительского кредитования; - кредитование с использованием банковских карт. Разовое кредитование. Автокредитование. - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии.
--	---

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Оценка освоения МДК предусматривает проведение экзамена

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить	
Уметь:	Номер задания
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);	1,2,3,6
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;	28,34,26,7,34,37
- определять платежеспособность физического лица;	1,2,3,4,9

- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	9,29
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	8
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	6,10,11, 20,38
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;	4
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;	3,5,6,7,9,11
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	27
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	26,37,31,33
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	13,14,15,24,26,31,33,32,36
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;	17,18,30
- формировать и вести кредитные дела; - вести мониторинг финансового положения клиента;	33
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	26,27,24
	29,28,30
	21,24
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;	30
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	39,40

- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - 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;	23
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;	22
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;;	19
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	14,15,17
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	37,25,38
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	19,25,36
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	35
Знать	Номер вопроса
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	1
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов,	2

полученных преступным путем, и финансированию терроризма;	
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;	3
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	2,4
- рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;	10
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	16,17
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;	19
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	21,22
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;	23
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	11,12
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	24
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;	25
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	13,14,15
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;	5,6,7
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;	
	8
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;	9, 20
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;	
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	26
- состав кредитного дела и порядок его ведения;	23,27
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;	28
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	17,18,29
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	31
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;	32

- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;	33
- бизнес-культуру потребительского кредитования;	34
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	30
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	35
- критерии определения проблемного кредита;	36
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;	37
	38
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	39
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;	
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;	40
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	42
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;	43
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	41

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризуйте законодательные основы системы кредитования, перечислите основные нормативные документы регулирующие кредитные отношения
2. Порядок работы банка с персональными данными в соответствии законодательством Российской Федерации о персональных данных
3. Ответственность кредитного специалиста в соответствии законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
4. Правила идентификации клиентов – заемщиков
5. Охарактеризуйте порядок оформления залога по кредитному договору в соответствии с законом «О залоге» и Гражданским кодексом РФ
6. Порядок оформления договора поручительства, права и обязанности поручителя в соответствии с гражданским законодательством РФ
7. Ответственность заемщика за неисполнение условий договора в соответствии гражданским законодательством Российской Федерации
8. Организация ипотечного кредитования в банке и порядок применения закона об ипотеке

9. Документальное оформление ипотечного кредитования, порядок оформления согласий и разрешений в соответствии с законодательством Российской Федерации
10. Рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
11. Порядок оценки платежеспособности физического лица,
12. Методика кредитного скоринга;
13. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица
14. Применение показателей оценки финансового положения юридических лиц с целью определения кредитоспособности заемщика
15. Применение показателей вероятности банкротства юридических лиц с целью определения риска кредитования
16. Порядок взаимодействия банка с бюро кредитных историй;
17. . Этапы кредитования.
18. Характеристика выполняемых функций различными подразделениями и персоналом банка в ходе процесса кредитования;
19. Права и обязанности заемщика в соответствии с действующим законодательством о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
20. Порядок государственной регистрации сделок с недвижимым имуществом, правовые основы процедуры залога имущества
21. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику- физическому лицу
22. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику- юридическому лицу
23. Состав и содержание основных источников информации о клиенте
24. Процедура андеррайтинга кредитных заявок клиентов
25. Правила проведения андеррайтинга предмета ипотеки;
26. Правила составления кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
27. Состав кредитного дела и порядок его ведения;
28. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
29. Виды кредитов, порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
30. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
31. Работа банка с залогами, методы оценки залоговой стоимости и его ликвидности
32. Способы обеспечения возвратности кредита
33. Порядок реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц, документы банка их определяющие;
34. Корпоративная этика специалиста по кредитованию
35. Работа банка по контролю своевременности и полноты поступления платежей по кредиту
36. Работа банка с просроченными ссудами, меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
37. Классификация проблемного кредита, мониторинг и анализ показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
38. Причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

39. Досудебный и судебный порядок взыскания просроченной задолженности
40. Порядок проведения мониторинга показателей качества и эффективности работы с просроченной и проблемной задолженностью по потребительским кредитам
41. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
42. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
43. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика. Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт.

2. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август –40000рублей, сентябрь –42000 рублей, октябрь –44000 рублей, ноябрь –43000 рублей, декабрь – 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт.

3. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август –50000 рублей, сентябрь –58000 рублей, октябрь – 64000 рублей, ноябрь –58000 рублей, декабрь – 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения потребительского кредита, составить краткую презентацию, при необходимости предложить дополнительный продукт,- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

4. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, исходя из платежеспособности клиента, составить график платежей по кредиту и процентам.

Перечислить действия кредитного специалиста по:

- проверке полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- этапам составления заключения о возможности предоставления кредита;
- контролю своевременности и полноты поступления платежей;
- направлению запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями регламента банка.

5. Коммерческое предприятие АО«Бриз»обратилось вАО «Альфа-банк» с просьбой предоставить кредит на расширение производства в размере 250 млн. руб. сроком на 5 лет под 24% годовых. Кредитные ресурсы планируются возвращаться равными частями с ежемесячным погашением процентов. Составьте график погашения кредита, используя метод аннуитета.

Перечислить действия кредитного специалиста по:

- проверке полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- этапам составления заключения о возможности предоставления кредита;
- контролю своевременности и полноты поступления платежей;
- направлению запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями регламента банка.
- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

6. В организации,занимающейся производством и продажей металлопластиковых окон, средняя стоимость складских остатков (готовая продукция, материалы для производства, фурнитура) на протяжении последних 6 месяцев составила 15 миллионов рублей. При этом предприятие работает с поставщиками на условиях отсрочки платежа и кредиторская задолженность на текущую дату составляет 5 миллионов рублей. Кроме того, есть непогашенный кредит другого банка, где залогом являются товары в обороте на сумму 4 миллиона рублей. При оценке суммы кредита используется дисконт 50%. Рассчитать залоговую стоимость предмета залога, составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Предложить кредитный продукт. Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств;
- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

7. Компания по торговле автомобилями ООО «Авто» обратилась в банк с заявлением предоставить кредит на пополнение оборотных средств на сумму 2400 тыс. руб. (два миллиона четыреста тысяч) на 12 месяцев под 22% годовых. Компания предоставила следующий баланс (тыс.руб.). Данные бухгалтерской отчетности ООО «Авто» представлены в таблице

Таблица - Агрегированный баланс ООО «Авто»

Активы		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	1584	Кредиторская задолженность	9700
Дебиторская задолженность	1126	Кредиты банков	4072
Краткосрочные Финансовые вложения	8010		
Запасы	3522		
Основные средства	25100	Собственный капитал	25570
Всего	39342	Всего	39342

Дать оценку финансового положения заемщика - юридического лица, на основе анализа данных бухгалтерской отчетности клиентов, охарактеризовать правила составления технико-экономического обоснования кредита;

- раскрыть виды специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию

Оценить вероятность банкротства юридического лица

-перечислить документы, подтверждающие полномочия представителей участников сделки;

-охарактеризовать порядок проведения проверки правоспособности

- охарактеризовать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации

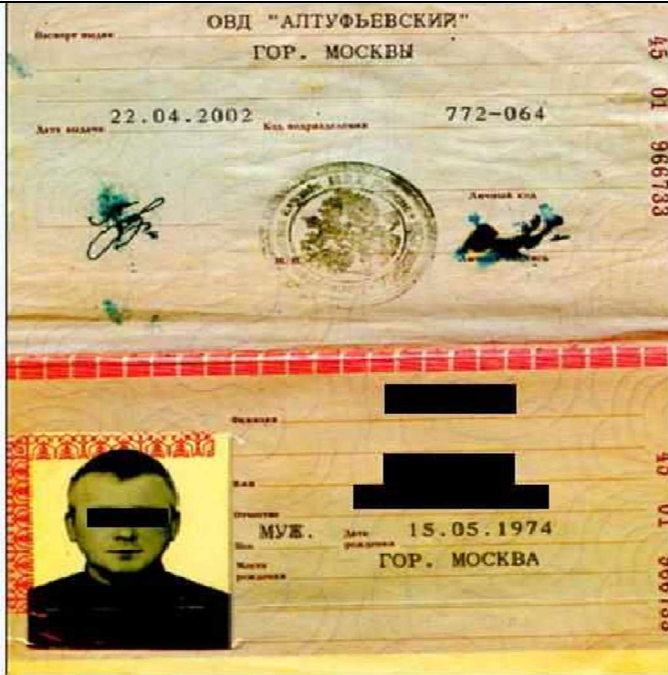
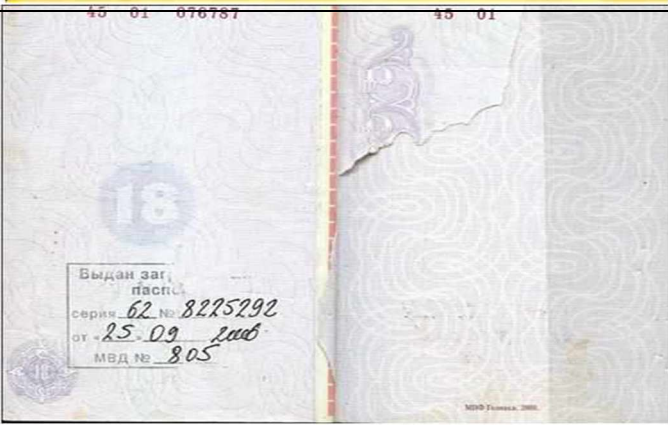
- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

8. Можно ли по предъявленному документу идентифицировать клиента?

№	Работ а с бланком ДУЛ	ДОКУМЕНТЫ
1		

2		РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ОВД ЛЕФОРТОВО ГОР. МОСКВЫ 07.04.2005 772-032 Данное удостоверение Выдано Имя: [REDACTED] Фамилия: [REDACTED] Пол: МУЖ. Дата рождения: 09.02.1985 Место рождения: ГОР. МОСКВА
---	--	---

№	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА А ВСП	ДОКУМЕНТЫ
3		РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫМ РОВД ГОР. РЯЗАНЬ 25.10.2000 622-028 Данное удостоверение Выдано Имя: [REDACTED] Фамилия: [REDACTED] Пол: МУЖ. Дата рождения: 03.05.1971 Место рождения: ГОР. РЯЗАНЬ

4		
5		

Вопросы к ответу:

1. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
2. Укажите срок действия паспорта гражданина Российской Федерации?
3. Допускается ли представление клиентом- заемщиком, копии документа, удостоверяющего личность?
4. Какой документ удостоверяет личность лица без гражданства?
5. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?
6. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность?
7. Какой документ удостоверяет личность солдат, сержантов, старшин и матросов на период прохождения военной службы (по призыву или по контракту)?
8. Клиент представил документ, удостоверяющий личность, с истекшим сроком действия. Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?
9. Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?
10. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?
11. Какие сведения проверяет специалист банка на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

9. В банк обратилась Петрова Анна Анатольевна, которой исполнилось 53 года. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 19000 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залогу без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, учитывая уровень риска, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности, - охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

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

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6

Составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.

11. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

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

Составить договор о залоге; перечислить порядок оформления пакет документов для заключения договора о залоге.

Дать оценку:

- качеству и достаточности обеспечения возвратности кредита;
- перечислить правила составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения и контролю соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.

- охарактеризовать порядок проведения андеррайтинга кредитной заявки и мониторинга финансового положения клиента

12.

1) Используя данные с официального сайта Банка России, проанализируйте информацию для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй;

2) сформируйте запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй;

3) сделайте вывод, когда происходит изменение кода субъекта кредитной истории;

4) сделайте вывод, когда происходит аннулирование кода субъекта кредитной истории;

5) сделайте вывод, когда происходит формирование заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй;

6) ответьте на вопрос, какие ФЗ и нормативные акты регламентируют деятельность о БКИ;

7) ответьте на вопрос о том, что содержится в сообщении о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ);

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

13 А Используя план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях присвойте нумерацию следующим счетам заполнив заявления на открытие счета:

- кредит, полученный банком от банка – резидента на 30 дней;
- кредит, предоставленный финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней;
- просроченная задолженность по межбанковскому кредиту, полученному от кредитной организации;
- кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации, на 75 дней;

Б. Оформите:

- согласие на обработку персональных данных клиента
- согласие Банку на получение информации из бюро кредитных историй.

14. Используя, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях присвойте нумерацию следующим счетам:

- кредит, предоставленный банку-резиденту на 90 дней;
- кредит, предоставленный физическому лицу на 4 года;
- просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту;
- просроченная задолженность по кредиту, предоставленному физическому лицу-нерезиденту;
- резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному банку-резиденту на 30 дней;
- резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации.

Оформите:

- согласие на обработку персональных данных клиента
- согласие Банку на получение информации из бюро кредитных историй.
- составьте бухгалтерские проводки.

15 Выдан кредит клиенту – юридическому лицу, ООО "Спектр", под залог ценных бумаг, сумма-500000 руб., под ставку 22,25% годовых, сроком на 4 месяца.

По окончании срока договора нет сведений от клиента. Просроченная задолженность составила 20 дней.

Оформить выписку по счету Заемщика, оформить бухгалтерские проводки.

16. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии.

2. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму дохода банка, полученную за использование лимита по овердрафтному кредиту.

3. Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования.

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

17 . Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок 180 дней под залог ценных бумаг, просроченная задолженность составила 30 дней, далее в связи с реструктуризацией кредита он был пролонгирован на полгода. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

18 Предоставлен кредит физическому лицу на срок 1 год под залог имущества в сумме 800 000 рублей, далее произошло перекредитование в этом же банке, в связи с чем, данный кредит был погашен, а оформлен новый на другой срок. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

19. Между Центральным Банком РФ и коммерческим банком «Тура» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования - 1 млн. руб.). На начало дня 14.10.2022 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. рублей. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. рублей. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. рублей. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки, и определите сумму внутридневного кредита и кредита овернайт.

Охарактеризуйте действия кредитных специалистов банка по

- использованию оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- применению универсального и специализированного программного обеспечения, для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- использованию справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.

20. На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог

достаточным для обеспечения данного кредита. Отразить обеспечение в учете, оформив мемориальный ордер.

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

21. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для

обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7. Операцию отразите в учете, залог оформите мемориальным ордером

22. Предприятием получен кредит на покупку материалов и комплектующих для основного производства. Кредит выдан 10.09.2020 г. , оплата частично произведена 10.09.2020 и 11.09.2020-, однако 12.09.2020 30% суммы кредита было списано по требованию налоговой службы в оплату задолженности по налогам..

Банком установлено, что выданный кредит не может быть возвращен, несмотря на ряд принятых мер. При каких обстоятельствах возможно отнесение ссуды за баланс?

Проанализируйте сложившуюся ситуацию:

- юридический анализ схем взыскания задолженности;

- финансовый анализ схем взыскания задолженности;

23. Предприятию выдан кредит на следующих условиях: проценты оплачиваются ежемесячно, а основной долг — тремя равными частями в последние три месяца срока кредитования. Срок кредита — 1 год. Какие превентивные меры могут быть приняты банком во избежание проблемного долга? Определить характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника) Аргументируйте мотивацию производства платежей по просроченной задолженности.

24 Кредит, обеспеченный поручительством и слитком золота зачислен на счёт организации, находящейся в государственной собственности в другом банке. Срок 4 года. Процентная ставка 14% годовых. Сумма 7000 000 рублей.

Сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит находится в процессе погашения. Оформить платежное поручение на перечисление кредита.

25. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. 3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000(Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно. 2. Последовательность выполнения задания

2. Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

2.1. Определить: - период начисления процентов (в днях).

2.2 Рассчитать сумму, которую банку – заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 03 мая текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки- в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая текущего года включительно.

2.3 Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.

2.4 Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту, составить бухгалтерские проводки

26. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу Пермского маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными 51 платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор № 2.

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2.2 Оформить документально следующие бланки а) заявление на получение кредита б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом. Номер ссудного счета - присвоить г) рассчитать и оформить график платежей. д) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для первого платежа и заполните таблицу 2.3 Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитова-ниююридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

27. 31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1500 000 рублей, под 11 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен дифференцированный график платежей. Определить сумму платежа по кредиту на второй месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

-выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования;

-организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита;

- проводить андеррайтинг предмета ипотеки

- составить корреспонденцию счетов

28. В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки.

Покупатель Кубышкин приобрёл хлебopечкy за 12999 рублей.

Рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Кубышкина, которую он получил сроком на один год незадолго до покупки

29. По дебетовой карте с овердрафтом в 90 000 рублей было совершено списание денежных средств в сумме 163000 рублей для покупки золотых слитков.

Исходящий остаток на день списания по карте составил 99000 рублей. Зачисление на карту отражено транзакцией за 28 мая, списание было

12 июня. Кэшбэк остаётся в распоряжении клиента на особом счёте в 3,25% от расходной операции.

Рассчитать проценты за пользование овердрафтом, если годовая процентная ставка 24%, рассчитать кэшбэк, сделать все бухгалтерские проводки. Оформить банковский ордер по зачислению кэша на счет клиента.

30. Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок 180 дней под залог ценных бумаг, далее в связи с реструктуризацией кредита он был пролонгирован на полгода. Отразить ситуацию проводками, оформить выписку по лицевому счету заемщика и разъяснить содержащиеся в выписке данные.

31. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки. Составить корреспонденцию счетов, оформить комплект документов на открытие счета и оформление овердрафта

32. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб. из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб. Процент за овердрафт: $r = 10\%$. Лимит по овердрафту: $j = 20\%$. Сумма оплаты контрагенту: $K = 5,1$ млн. руб. Поступление денежных средств в течение $d=10$ дней Составить корреспонденцию счетов, оформить комплект документов на открытие счета и оформление овердрафта

33. Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 3600 тыс долл. под 19% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2023 г. на приобретение однокомнатной квартиры. Обеспечение по кредиту: залог квартиры (4600 тыс руб.); поручительство жены; страхование жизни и потери трудоспособности заемщика; страхование риска уничтожения и повреждения квартиры передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру Требуется: 1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление. 2. Указать счета, открытые заемщику в банке. 3. Определить достаточность и ликвидность залога. 4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов. 5 Сформировать кредитное дело клиента 6 Описать порядок проведения мониторинга данного вида кредита

34. На основании данных бухгалтерской отчетности определите состояние финансового положения ПАО «Лукойл» за 2020-2022 гг. и рассчитайте коэффициенты, необходимые для определения платежеспособности. Оцените вероятность банкротства юридического лица

Сделайте выводы.

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

Ответьте на вопросы:

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?
2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
4. По какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит (воспользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам)?

5. Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?

6. Какими справочными информационными базами данных можно воспользоваться, для сотрудничества на межбанковском рынке?

36. Между Центральным Банком РФ и коммерческим банком «Зенит» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования - 1 млн. руб.). На начало дня 14.10.2022 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. рублей. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. рублей. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. рублей. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки и определите сумму внутридневного кредита и кредита овернайт.

37. Проанализируйте финансовое положение банка и основные экономические показатели деятельности банка и сделайте вывод о возможности предоставления межбанковского кредита

Таблица 1 – Основные показатели финансово-экономической деятельности, ПАО Банк «ФК Открытие», тыс. руб

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Откло нение 2020 г. от 2022 г.	Тем п роста, % 2022 г. к 2020г.
Активы	<u>2 709 338 595</u>	<u>2 929 187 676</u>	3 439 407 266		
Доходные активы	<u>2 434 764 303</u>	<u>2 577 324 540</u>	3 109 149 701		
Кредитный портфель	<u>1 629 303 330</u>	<u>1 886 850 695</u>	2 191 055 064		
Привлеченные средства	<u>1 911 324 510</u>	<u>2 075 250 737</u>	2 624 406 556		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	47 256 809	94 257 748	33 834 952		
Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	1 892 056 013	2 038 718 594	2 194 254 747		
Уставный капитал	226 487 207	226 487 207	226 487 207		
Источники собственных средств	371 871 041	458 427 698	512 675 097		
Непокрытый убыток	-201 905 835	-105 353 128	-118 465 572		
Чистая прибыль (убыток)	44 302 185	82 340 312	85 110 410		
ROA – Прибыльность активов, %					
ROE – Прибыльность капитала, %					
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	187,0	187,1	144,6		

38. Определите достаточность залогового обеспечения по межбанковскому кредиту, если банк подал заявку на кредит в сумме 80 млн. руб., предоставил в залог ценные бумаги на сумму 105 млн.руб., залоговый дисконт 80%, составьте корреспонденцию счетов, ответ обоснуйте.

Опишите деятельность кредитного специалиста по итогам проверки сохранности залога и правильности исполнения залогодателем своих обязательств, оформить договор залога

39. Заемщик банка физическое лицо оформил кредит 23.05.2021 года, сроком на 3 года под 17% годовых, в сумме 550 тыс. руб, в июне 2022 года перестал вносить платежи по кредиту, по условиям договора штраф за нарушение сроков платежа составляет 0,1% в день от суммы долга, рассчитайте задолженность клиента банка к дате платежа 23.10.2022 г.

Дайте характеристику действиям кредитного инспектора по работе с просроченной задолженностью? Охарактеризуйте способы мотивации заемщика к погашению просроченной задолженности. Предложите и рассчитайте возможность реструктуризации потребительского кредита.

40. По кредитному договору физического лица перестали поступать платежи в соответствии с графиком, на телефон заемщика заблокирован

Охарактеризуйте действия специалиста по работе с просроченной задолженностью. Какие способы получения контактных данных можно использовать сотруднику банка?

Как правильно организовать работу по погашению просроченной задолженности при намерении заемщика погасить долг, но позже.

Какие способы мотивации заемщика к погашению просроченной задолженности можно предпринять?

В системе оценки используются следующие критерии:

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ отвечать.

КУРСОВАЯ РАБОТА

Примерная тематика

Коды и наименования ПК	Темы курсовых работ
------------------------------	---------------------

ПК 2.1.Оценивать кредитоспособность клиентов	Оценка и управление кредитным риском в отношении клиентов физических лиц. Оценка и управление риском при кредитовании юридических лиц. Оценка финансовых показателей заемщиков физических лиц при автокредитовании. Оценка кредитоспособности физических лиц с целью получения потребительского кредита в банке. Оценка кредитоспособности юридического лица Оценка кредитоспособности физического лица Анализа денежного потока оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком. Способы мониторинга финансового положения клиента–заемщика. Оценка платежеспособности и кредитоспособности физического лица Расчет максимальной суммы кредита
ПК 2.2.Осуществлять и оформлять выдачу кредитов ПК 2.3.Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Организация банковского кредитования с использованием кредитных карт Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы Структура и правовые аспекты формирования кредитного досье заемщика. Использование кредитной линии при кредитовании юридических лиц Организация потребительского кредитования, учёт и особенности предоставления Овердрафт, как форма кредитования юридических лиц Особенности предоставления овердрафта Управление кредитным портфелем в банке Лизинг, как особая форма кредитования Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка Организация предоставления автокредитов Современные методы кредитования физических лиц. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Специфика организации кредитования корпоративных клиентов коммерческими банками. Организация учёта предоставленных кредитов Оформление и учёт кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора Особенности розничного кредитования в коммерческих банках Роль интернет–банкинга в процессе кредитования физических лиц Страхование как инструмент минимизации кредитного риска Роль факторинга в кредитовании юридических лиц Способы диверсификации кредитного портфеля Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.

	Перспективы развития сферы кредитования физических лиц Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика Образовательные кредиты: опыт и перспективы его развития в России. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу. Организация кредитования по овердрафту. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии. Организация синдицированного кредитования. Организация потребительского кредита. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками Инструменты управления кредитным портфелем банка Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания. Нормативно–правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств. Особенности 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. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Оформление и учет кредитов, предоставленных физическим лицам Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций Контроль за нарушениями при осуществлении кредитных операций в банке Оформление и учет кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям
ПК 2.4.Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка Влияние межбанковского банковского кредитования на экономику страны Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка

	Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт. Организация межбанковского кредитования. Особенности кредитования Банком России коммерческих банков Совершенствование кредитной политики коммерческого банка Особенности организации межбанковского кредитования Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России Цель и механизм представленных кредитов Центральным Банком России Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
ПК 2.5.Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Порядок оценки кредитного риска и определение суммы создаваемого резерва по выданному кредиту Кредитный риск и методы его регулирования Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса их значение для снижения рисков банка Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов Пути управления резервом на возможные потери по ссудам Формирование портфелей однородных ссуд и управление ими

Курсовая работа (проект) оценивается по пятибалльной системе. Положительная оценка по той дисциплине, по которой предусматривается курсовая работа (проект), выставляется только при условии успешной сдачи курсовой работы (проекта) на оценку не ниже "удовлетворительно".

Оценка **«отлично»** ставится, если работа отвечает следующим требованиям:

Тема работы – актуальна и соответствует содержанию подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

- полностью соответствует теме исследования;
- терминологический аппарат использован правильно, аргументировано;
- в работе используются новые литературные источники, законодательные акты, нормативные материалы;
- обучающийся обнаруживает глубокую общетеоретическую подготовку;
- обучающийся демонстрирует умение работать с различными видами источников, в том числе данными, полученными экспериментальным путем; проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, являющийся предметом исследования;
- умеет определить практическую значимость работы и найти варианты использования материалов исследования в профессиональной деятельности.

Оформление курсовой работы:

- работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;
- имеет положительные отзывы руководителя.

Защита курсовой работы:

– обучающийся в устном выступлении на защите адекватно представляет результаты теоретического и практического исследования;

- владеет понятийным аппаратом;
- владеет научным стилем изложения;
- аргументировано отвечает на вопросы и участвует в дискуссии.

Оценка **«хорошо»** ставится, если:

Тема работы: актуальна и соответствует требованиям к уровню подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

– обучающийся показал хорошие знания по междисциплинарному курсу и владеет навыками научного исследования;

- обучающийся не в полном объеме изучил историю вопроса;
- допустил 1 – 2 ошибки в теории;
- был некорректен в использовании терминологии.

Владение навыками ведения научного исследования:

- обучающийся не в полной мере овладел методикой проведения эксперимента;
- допустил ошибки в оформлении результатов работы.

Оформление курсовой работы:

- работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;
- имеет положительные отзывы руководителя.

Защита курсовой работы:

– обучающийся не мог адекватно представить результаты работы в устном выступлении, защите, но при этом показал хорошие знания по междисциплинарному курсу и владение навыками научного исследования.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится, если:

Тема работы актуальна и соответствует требованиям к уровню подготовки выпускника по данной специальности.

Содержание работы:

– обучающийся показал удовлетворительные знания по междисциплинарному курсу;

- имеются замечания по трем – четырем параметрам курсовой работы;

Владение навыками ведения научного исследования:

– соблюдены основные требования к проведению научного исследования, но имеются замечания по двум – трем параметрам курсовой работы.

Оформление курсовой работы:

– работа оформлена в соответствии с Положением по нормоконтролю;

– имеет в целом положительные отзывы, но содержащие существенные замечания руководителя.

Защита курсовой работы:

– в устном выступлении на защите обучающийся поверхностно представляет результаты исследования;

- отстывает от научного стиля изложения;
- затрудняется в аргументации, отвечая на вопросы по теме работы.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если:

– установлен факт плагиата;

– имеются принципиальные замечания по семи и более параметрам курсовой работы.

– обучающийся допустил грубые теоретические ошибки, не владеет навыками ведения научного исследования.

Обучающимся, получившим неудовлетворительную оценку по курсовой работе (проекту), предоставляется право выбора новой темы курсовой работы (проекта) или, по решению руководителя, доработки прежней темы, и определяется новый срок для ее выполнения.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

УП.02.01 УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА

Контроль и оценка результатов освоения рабочей программы учебной практики осуществляется руководителем практики в процессе выполнения обучающимися практических работ в соответствии с заданием на практику. В результате освоения учебной практики в рамках профессиональных модулей обучающиеся проходят промежуточную аттестацию в форме дифференцированного зачета.

Код	Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при: - расчете максимального размера -определении кредитоспособности заемщиков по качественным и количественным показателям их деятельности; - выборе метода оценки кредитоспособности заемщика; –определении класса кредитоспособности заемщика	Наблюдение за выполнением работ учебной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов, оформлении кредитной документации в соответствии с действующими нормативными требованиями	Дневник, аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов, оформлении результатов кредитного мониторинга, оформлении изменений и закрытия кредитного договора	

ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов, документального оформления межбанковских расчетов	
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредиту, владение необходимыми навыками формирования и регулирования резервов в целях минимизирования потерь от риска форс-мажорных обстоятельств	
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при решении ситуационных задач, при выполнении работ учебной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по учебной практике
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию	

		самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация умений применения специализированных программных продуктов Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Применение нормативно-правовых актов	
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.02.01 ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА

По результатам практики руководителями практики от организации и от Института формируется аттестационный лист, содержащий сведения об уровне освоения обучающимися общих и профессиональных компетенций, а также характеристика на обучающегося по освоению профессиональных компетенций в период прохождения практики.

В период прохождения практики обучающимся ведется дневник практики. По результатам практики обучающимся составляется отчет, который утверждается руководителем практики от организации.

В качестве приложения к дневнику практики обучающийся оформляет графические, аудио-, фото-, видеоматериалы, пользовательское приложение, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.

Аттестация по итогам производственной практики проводится с учетом (или на основании) результатов ее прохождения, подтверждаемых документами соответствующих организаций.

Практика является завершающим этапом освоения профессионального модуля по виду профессиональной деятельности.

Практика завершается дифференцированным зачетом при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и Института об уровне освоения профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики руководителя организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности предоставления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Результаты прохождения практики представляются обучающимися в Институт и учитываются при прохождении государственной итоговой аттестации.

Обучающиеся, не прошедшие практику или получившие отрицательную оценку, не допускаются к прохождению государственной итоговой аттестации.

Код	Результаты (освоенные профессиональные	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля
-----	--	--	----------------------------

	компетенции)		
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при: - расчете максимального размера -определении кредитоспособности заемщиков по качественным и количественным показателям их деятельности; - выборе метода оценки кредитоспособности заемщика; –определении класса кредитоспособности заемщика	Наблюдение за выполнением работ производственной практики. Проверка и защита отчета по практике, презентация результатов практики. Дневник, характеристика аттестационный лист. Дифференцированный зачет.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов, оформлении кредитной документации в соответствии с действующими нормативными требованиями	
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов, оформлении результатов кредитного мониторинга, оформлении изменений и закрытия кредитного договора	
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов, документального оформления межбанковских расчетов	

ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредиту, владение необходимыми навыками формирования и регулирования резервов в целях минимизирования потерь от риска форс-мажорных обстоятельств
---------	--	---

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;

ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при

		руководителями практики в ходе обучения	проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;

ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация умений применения специализированных программных продуктов Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Применение нормативно-правовых актов	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся при выполнении работ производственной практики, при проведении дифференцированного зачета Защита отчета по производственной практике;

критерии оценки:

«Отлично» выставляется обучающемуся, который выполнил в срок и на высоком уровне весь объем работы, требуемый программой практики, показавший при этом высокий уровень профессиональной компетенции в рамках практики, проявил в работе самостоятельность, творческий подход, ответственно и с интересом относился ко всей работе.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, выполнившему в срок и полностью программу практики, работавшего вполне самостоятельно, проявившего заинтересованность в работе, однако отчетная документация содержит отдельные недочеты.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который также выполнил программу практики, не в срок предоставил отчетную документацию, в процессе работы не проявил достаточной заинтересованности, инициативы и самостоятельности, допускал существенные ошибки в проведении мероприятий, предусмотренных программой практики, в ходе практики обнаружил недостаточную развитость основных навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не выполнил программу практики, безответственно относился к своим обязанностям, не проявил самостоятельности, не обнаружил сформированных базовых навыков.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена
(квалификационного)**

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Показатели оценки результатов освоения программы профессионального модуля		
Номер и тип задания	коды и наименования ПК	Показатели оценки результата

1 -22 кейс задание	ПК 2.1, 2.2, 2.3, 2.5	Выбор алгоритма оценки кредитоспособности заемщика Грамотное оставление графика платежей по кредиту Обоснованный расчет резервов на возможные потери по ссудам Соответствие выполненных заданий требованиям к оформлению и сопровождению кредитов Защита результатов выполненных заданий, демонстрация профессиональных знаний и навыков в осуществлении операций по кредитованию
23-28 кейс задание	ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний при отражении операций межбанковского кредитования Соответствие выполненных заданий требованиям к оформлению и сопровождению кредитов

Задания для экзамена (квалификационного) Последовательность выполнения заданий 1-22

1. Определить:
 - кредитоспособность клиента
 - возможность выдачи ссуды и максимальный размер кредита
2. Перечислить
 - документы, которые потребует банк от заемщика
 - идентификационные данные для принятия решения о выдаче кредита и оформления договоров: кредитного, залога, поручительства
 - требования банка к оформлению документов
3. Определить счета заемщика, которые будут открыты в банке, составить бухгалтерские проводки
4. Определить достаточность и ликвидность залога.
5. Составить график платежей (прокомментировать отличие различных графиков)
- 6 Рассчитать полную стоимость кредита
7. Проконсультировать клиента, разработать и разъяснить условия выдачи кредита с учетом платежеспособности заемщика(срок, процентную ставку, обеспечение, предложить график, охарактеризовать работу банка по просроченной задолженности и т.д.)
8. Определить риски кредитования, рассчитать РВПС, перечислить факторы, его определяющие.

Задание 1

Заемщик 56 лет, военный пенсионер, женат, желает оформить потребительский кредит, сумма кредита составила 500 000 рублей, срок 24 месяца, под 13,5% годовых, график платежей дифференцированный. Среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 рублей, (данные о доходе супруги отсутствуют) имеется обязательство по полученному ранее кредитов на сумму 50 000 рублей, на срок 36 месяцев, под 19% годовых и кредитная карта с лимитом 30000 рублей. По условиям кредита предусмотрен залог (автотранспорт), рыночная стоимость 650 000 руб.,

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: в 2019 году кредит на сумму 45 000 руб. Платил 1 год, максимальная просрочка составила до 30 дней.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта
 $k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения - 15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 2

Заемщик – женщина 57 лет, не замужем, проживает с совершеннолетней дочерью, (дочь готова предоставить поручительство по ссуде, доход 45 000 руб.), желает получить кредит на потребительские цели, запрашиваемая сумма кредита 300 000 рублей, срок 5 лет, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 40000 рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 12 месяцев, под 19 % годовых (размер пенсии в составляет 16000 рублей).

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующему кредиту максимальная просрочка составила 45 дней за последние пол года

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения - 15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 3

Индивидуальный предприниматель подал заявку на получение кредита на потребительские цели, в сумме 500 000 рублей, на срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, клиенту – женщине - 30 лет, среднемесячный доход от предпринимательской деятельности 120 000 рублей, на ее имя открыта кредитная карта с лимитом 100 000 рублей

У клиента есть супруг (готов предоставить поручительство и залог), 40 лет, среднемесячный доход 40000 рублей, имеет обязательство по предоставленному поручительству на сумму 300 000 (Триста тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 19 % годовых, недвижимость рыночной стоимостью 3 500 000 руб и автомобиль рыночной стоимостью 850 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам просрочка отсутствует.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 4

Заемщик подал заявку на кредит в сумме 1500 000 рублей, под 10 % годовых, сроком на 2 года. В качестве залога предлагает рассмотреть:

А) однокомнатная квартира, рыночной стоимостью 1 500 000 рублей.

Б) автомобиль Bentley Continental рыночной стоимостью 2 700 000 рублей.

Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 58000 рублей, июль- 39000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 14000 рублей

По данным оценки ссуда относится к категории нестандартная, у заемщика на иждивении находится двое несовершеннолетних детей

Дополнительные сведения:**Коэффициент корректировки показателей:**

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектов недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 5 Требуется

Разъяснить порядок, процедуры и условия заключения и оформления кредитных договоров на межбанковском рынке

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: был предоставлен кредит в 2021 году на сумму 45 000 руб. Платил 1 год, максимальная просрочка составила до 30 дней.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектов недвижимости.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей **Прожиточный минимум:**

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 6

Мужчина 60 лет хочет получить кредит с поручителем на 4 года под 9% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 24 000, 38 000, 36 000, 50 000, 32 000, 46 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес.

Заемщик платит алименты 12 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400, имеет в собственности недвижимое имущество, рыночной стоимостью 4000 000 руб и транспортное средство стоимостью 600 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 60 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 7

Клиентка 30 лет, обратилась в банк за потребительским кредитом на 2 года под 11% годовых

Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет.

Проживает совместно с отцом, 52 года, среднемесячный доход 30000 рублей, который имеет обязательство по полученному кредиту в сумме 20000 рублей на срок 60 месяцев под 14% годовых, готов выступить поручителем, имеет в собственности недвижимое имущество рыночной стоимостью 3000000 руб.

Так же у заемщика есть несовершеннолетний ребенок.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 10 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 8

Мужчина 55 лет, женат (супруга не работает) хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей. Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200. В залог готов предоставить транспортное средство рыночной стоимостью 450 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 40 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 9

Клиент обратился в банк за авто кредитом на 3 года под 12% годовых, стоимость приобретаемого автомобиля 750 000 руб. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей, обязательства по оплате алиментов на 1 ребенка.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: имеются просроченные платежи, общее количество дней 45 за последние 180 дней. Срок кредитования – 5 лет.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД < 45000 рублей $K=0,8$ если ЧД > 45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 10

Индивидуальный предприниматель запрашивает кредит в сумме 1 000 000 рублей на 24 месяца под 18 % годовых. Погашение задолженности предусматривается ежемесячными равными платежами. В залог готов предоставить транспортное средство стоимостью 850 000 руб..

По предоставленным данным среднемесячный чистый доход от предпринимательской деятельности составляет 120 000 руб. У предпринимателя на иждивении двое несовершеннолетних детей.

Дополнительные сведения:

Категория качества ссуды 3.

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объекта недвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 11

Клиентка обратилась в банк с просьбой о ссуде на покупку стиральной машины 40000 руб. сроком на два года под 20% годовых. Оклад ее составляет 30000 руб., премия — 5000 руб. На ее текущем счете в банке имеется 20000 руб. Поручителем клиентки выступает ее муж - Иванов Д.П., оклад которого 25000 руб. Ежемесячные расходы семьи составляют 35000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: имеются действующие кредиты остаток задолженности 45 000 руб., платеж 5 000 руб., просроченные платежи, общее количество дней 45 за последние 180 дней.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей $K=0,8$ если ЧД>45000 рублей **Прожиточный минимум:**

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 12

Заемщик (его возраст 50 лет), зарплата которого в месяц составляет 58 тыс. руб. (без премии), хочет продать свой загородный дом за 4000 тыс. руб. и купить новый дом стоимостью 5000 тыс. руб., на улучшение и перестройку которого придется затратить еще 500 тыс. руб.

Коммерческий банк может предоставить ипотечный кредит под 11% годовых. У заемщика есть вклад в этом банке в размере 100 тыс. руб. и акции Мосэнерго на сумму 500 тыс. руб. В случае необходимости заемщик может привлечь двоих поручителей по ссуде:

1. Брата, с доходом 28 000 руб. в месяц;
2. Супругу с ежемесячной зарплатой 30 тыс. руб., Она имеет акции Сбербанка России на сумму 200 тыс. руб.

У заемщика есть сын (20 лет) — студент Института и дочь (13 лет) — школьница. Кроме того, с ними живет бабушка - пенсионерка

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим ранее кредитам максимальная просрочка составляла 10 дней, кредит был погашен полностью.

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей $K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 13

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредитасоставила 700 000рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доходзаемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеетсяобязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 12 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000 (Девяносто тысяч) рублей.

В собственности заемщика недвижимое имущество, рыночной стоимостью 8 000 000 руб., автомобиль стоимостью 500 000 руб. Заемщик женат (супруга имеет собственный доход), двое несовершеннолетних детей, обучение которых составляет 150 000 в год.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующему кредит максимальная просрочка составляла 20 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей $K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 14

В Банк обратился клиент с просьбой предоставить ему кредит на покупку автомобиля. стоимостью 1 690 000 рублей. Первоначальный взнос 10% от стоимости автомобиля. Клиент не женат, лиц на иждивении не имеет. Адрес регистрации - город Москва, в собственности Заявителя имеется приватизированное жилье, а также автомобиль. Ежемесячные доходы клиента равны 96 000 рублей, ежемесячные расходы клиента составляют 48500 рублей.

У клиента имеется действующий кредит в другом банке. Ежемесячный платеж по действующему кредиту составляет 6500,00 рублей.

В страховой компании «Гута Страхование» обязательное страхование автогражданской ответственности ОСАГО обойдется в 5940,00 рублей, а страхование КАСКО - в 62 376,30 рублей.

Данные по БКИ: По действующему кредит максимальная просрочка составляла 50 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей $K=0,8$ если ЧД>45000 рублей

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0,9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Прожиточный минимум:

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 15

В банк для получения кредитной карты обратилась клиентка - физическое лицо сроком на 2

года, под 17,5 % годовых. Её чистый доход по справке 2 НДФЛ составляет 63000 рублей в месяц. Клиентка является поручителем по кредиту своей подруги, платёж по которому составляет

4000 рублей

Возраст заемщицы 56 лет, она получает пенсию в размере 17500 рублей.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: действующих кредитов нет, по закрытым кредитам имеются единичные случаи просроченной задолженности не более 3 дней

Коэффициент корректировки показателей:

$K=0,7$ если ЧД<45000 рублей $K=0,8$ если ЧД>45000 рублей **Прожиточный минимум:**

- для трудоспособного населения -15042 руб.,
- для пенсионеров — 11868 руб.,
- для детей — 13386 руб.

Задание 16

Негосударственная коммерческая организация подала заявку на кредит в банке и в обеспечение предоставила строение, где расположен офис организации, рыночной стоимостью 4000000 руб., так же на балансе организации имеются транспортные средства и техника рыночной стоимостью 5000000 руб. Строение находится в собственности организации. Сумма кредита – 8 000 000 руб., срок 2 года, процентная ставка – 11,9% годовых. По предоставленной отчетности ежемесячные доходы организации до налогообложения составляют 2500 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 20 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 17

Негосударственная коммерческая организация обратилась в коммерческий банк с просьбой предоставить кредит в сумме 9 000 тыс. руб. на 2 года. Процентная ставка — 15% годовых. Организация относится к числу постоянных клиентов банка.

Таблица 1 - Данные из балансового организации за отчетный год (тыс. руб.)

Статья актива	Сумма	Статья пассива	Сумма
Основные средства	4500	Капитал	4750
Денежные средства	1250	Кредиторская задолженность	1300
Дебиторская задолженность	1600	Краткосрочные обязательства	2000
Товарно-материальные ценности	3300	Долгосрочные обязательства	3000
Прочие активы	400		
И т о г о	11050	И т о г о	11050

Таблица 2 – Прогноз отчета о финансовых результатах

Статья отчета	Текущий год	2-й год	3-й год
Доходы	52 000	54 000	50 000
Затраты	(38 000)	(40 000)	(40 000)
Прибыль (убыток)	14 000	14 000	10 000
Налог	(2 800)	(2800)	(2000)
Чистая прибыль			

У организации существует действующий овердрафт с лимитом 5000 тыс.руб. На момент подачи заявки задолженности о овердрафту нет.

В качестве залога организация предлагает рассмотреть спец.технику стоимостью 2500 тыс.руб. автотранспорт стоимостью 1 000 тыс руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 12 дней

Поправочный коэффициент (к), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта, $k=0,5$ – для спец.техники.

$k=0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 18

Негосударственная коммерческая организация подает заявку на получение овердрафта, с учетом следующих условий:

№ п/п	Месяцы	Поступления на р/сче (тыс. руб.)	Средне-сячныепоступле ния (В)	Кэф фициент	Лимит
1	август	19 000		33 %	
2	сентябрь суммаполученногокредита	15000 20000			

3	октябрь	15000			
4	ноябрь	17000			

По данным анализа финансовой отчетности финансовое положение заемщика характеризуется как среднее, в качестве обеспечения предлагает Акции Сбербанка номиналом 1000 руб, в количестве 20000 штук, рыночной стоимостью в 1500 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: просроченных задолженностей не допускал, есть действующий кредит

Задание 19

Негосударственная коммерческая организация предоставила в банк документы, необходимые для получения кредита на производство упаковки по специальному заказу в сумме 15000000 рублей, под 13,67 % годовых, на срок 12 месяцев. В качестве обеспечения представлено складское помещение, стоимостью 8 000000 руб. и здание организации стоимостью 10 000 000 руб.

По предоставленной отчетности ежемесячные доходы организации до налогообложения составляют 15 000 000 руб. Организация имеет действующий кредит с ежемесячным платежом 800 000 руб., общая сумма расходов организации составляет 8 000 000 руб.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 10 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта

$k=0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 20

Негосударственная коммерческая организация предоставила в банк документы о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, организация периодически испытывает финансовые затруднения. Срок запрашиваемого кредита 1

год.Процентная ставка 16 % годовых. Погашение ежемесячно

равными долями основного долга. Таблица 1 – Данные из

Статья актива	Сумма	Статья пассива	Сумма
Основные средства	4500	Капитал	4750
Денежные средства	1250	Кредиторская задолженность	1300
Дебиторская задолженность	1600	Краткосрочные обязательства	2000
Товарно-материальные ценности	3300	Долгосрочные обязательства	3000
Прочие активы	400		
И т о г о	11050	И т о г о	11050

Таблица 2 – Прогноз отчета о финансовых результатах

Статья отчета	Текущий год	2-й год	3-й год
Доходы	52 000	54 000	50 000
Затраты	(38 000)	(40 000)	(40 000)
Прибыль (убыток)	14 000	14 000	10 000
Налог	(2 800)	(2800)	(2000)
Чистая прибыль			

У организации существует действующий кредит с лимитом 1000 тыс.руб. На момент подачи заявки задолженности по кредиту нет.

В качестве залога организация предлагает рассмотреть спец.технику стоимостью 2500 тыс.руб. автотранспорт стоимостью 1 000 тыс. руб., которые являются предметом залога в другом банке, срок действия договора залога истекает через 3 месяца.

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 50 дней

Поправочный коэффициент (k), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: k=0,6 - для автотранспорта, k=0,5 – для спец.техники.

k= 0.9 - для обеспечения в виде объектов недвижимости.

Задание 21

В банк обратилась торговая организация для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 р., процентная ставка по кредитам- 16 % годовых.

№ п/п	Месяцы	Поступления на р/сч (тыс. руб.)	Расходы организации
1	август	19 000	8000

2	сентябрь суммаполученногокредита	15000 20000	12000
3	октябрь	15000	11000
4	ноябрь	17000	16000

Дополнительные сведения:

Данные по БКИ: По действующим кредитам организации максимальная просрочка составляла 6 дней

Поправочный коэффициент (к), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта, $k=0,5$ – для спец.техники.

$k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 22

30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило краткосрочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых, под залог транспортных средства рыночной стоимостью 5500 тыс. руб.

По данным оценки ссуда относится к категории нестандартная.

В связи с финансовыми затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности. Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки. На основании профессионального суждения ссуда переведена в категорию сомнительная 28 февраля следующего года на расчетный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита.

Дополнительные сведения:

Поправочный коэффициент (к), применяемый банком в отношении обеспечения, составляет: $k=0,6$ - для автотранспорта
 $k= 0.9$ - для обеспечения в виде объектанедвижимости.

Задание 23

10 ноября 2022 года в ГУ Банка России г.Москвы проводился кредитный аукцион. Объем кредитных ресурсов, предложенный на аукционе, 600 млн. руб. На начало аукциона были поданы заявки:

№ п/п	Наименование коммерческого банка	Заявки на ресурсы		Результаты аукциона	
		Сумма Тыс.ру б.	процентная ставка	Сумма Тыс.руб.	процентная ставка
1	Русский кредит	30,0	17		
2	Уралсиб	110,0	16		

3	Медбанк	40,0	17,5		
4	Инкомбанк	90,0	20,5		
5	Банк "Восток"	50,0	19		
6	Промстройбанк РФ	150,0	18		
7	АвтоВАЗбанк	120,0	19,5		
8	Газпромбанк	100,0	21		
9	Авиабанк	60,0	20		
10	Тверьуниверсалбанк	80,0	20,5		

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

Ранжировать заявки по уровню предложенной процентной ставки коммерческого банка. Определить результаты аукциона (список коммерческих банков участников аукциона):

- при американском способе;
- при голландском способе;
- при фиксированной процентной ставке 17%.

Задание 24

03.01.т. г. года банк Альфа выдает банку Бетта межбанковский кредит в сумме 1 млн. руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03.02.т. г. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 15% годовых, на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

Определить полный срок начисления процентов (в днях).

Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо перечислить 10.02.т.г. на корреспондентский счет банка-кредитора в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде.

Привести аргументы к расчетам по определению РВПС согласно 590-П ЦБ РФ. Составить корреспонденцию счетов

Задание 25

17 июня текущего года Банк России проводил ломбардный кредитный аукцион, для которого были выделены кредитные ресурсы в объеме 500000

тыс. руб. на срок кредитования до 90 дней. В аукционе приняли участие 10 банков.

Банк	Заявка		
	Заявленная сумма кредита, тыс. руб.	Минимальный запрашиваемый объем кредита при частичном удовлетворении заявки, тыс. руб.	Ставка, % годовых
1. «Солидарность»	42000	35000	21
2. «Метрополь»	60000	50000	20
3. «Капитал»	26000	20000	19
4. «Экспресс»	70000	65000	23
5. «Славянский»	130000	100000	21
6. «Держава»	55000	50000	19
7. «Ярмарочный»	140000	90000	20
8. «Губернский»	88000	80000	22
9. «Электроника»	40000	37000	22
10. «Возрождение»	110000	80000	19
ИТОГО			

Последовательность выполнения задания

1. Проранжировать заявки банков по уровню предложенной процентной ставки.
2. На основе анализа заявок определить ставку отсечения.
3. Определить результаты аукциона (размер предоставляемых банкам кредитов и процентную ставку)
5. Составить бухгалтерские проводки.
- 6 Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку- заемщику для получения межбанковского кредита.

Задание 26

15 декабря текущего года банк А выдает банку Б межбанковский кредит в сумме 2 млн. руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно погашением задолженности по сумме основного долга 15 января следующего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются

проценты (неустойка) по ставке 15% годовых, на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

Определить полный срок начисления процентов (в днях).

Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо перечислить 31 января следующего года. на корреспондентский счет банка-кредитора в

счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде.

Задание 27

3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 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 03 февраля текущего года.

За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо погасить 3 мая, с учетом факта просрочки

Рассчитать РВПС

Составить корреспонденцию счетов

Задание 28

5 декабря 2021 года в ГУ Банка России г.Москвы проводился кредитный аукцион. Объем кредитных ресурсов, предложенный на аукционе, 700 млн. руб. На начало аукциона были поданы заявки:

№ п/п	Наименование коммерческого банка	Заявки на ресурсы		Результаты аукциона	
		Сумма Тыс.руб.	процентная ставка	Сумма Тыс.руб.	процентная ставка
1	Русский кредит	30,0	15		
2	Уралсиб	110,0	12		
3	Медбанк	140,0	17,5		
4	Инкомбанк	80,0	10,5		
5	Банк "Восток"	50,0	19		
6	Промстройбанк РФ	150,0	18		
7	АвтоВАЗбанк	120,0	19,5		
8	Газпромбанк	10,0	21		
9	Авиабанк	60,0	20		
10	Тверь универсалбанк	180,0	20,5		

Последовательность выполнения задания

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

Ранжировать заявки по уровню предложенной процентной ставки коммерческого банка. Определить результаты аукциона (список коммерческих банков участников аукциона):

- при американском способе;
- при голландском способе;
- при фиксированной процентной ставке 17%.

Критерии оценки экзамена по модулю

Оценка «отлично» (ВД освоен) – комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями.

Оценка «хорошо» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено полностью, качественно, соблюдая правильный алгоритм выполнения операций, в соответствии с нормативными локальными актами, с соблюдением правил техники безопасности в соответствии с инструкциями. Но есть мелкие недочеты, которые не оказывают существенное влияние на качество работы

Оценка «удовлетворительно» (ВД освоен) - комплексное практическое задание выполнено правильно и самостоятельно, однако, есть недочеты (не более 2 пунктов из перечисленных):

- допущены нарушения последовательности выполнения работ,
- ошибки в,
- время выполнение задание незначительно превышает нормативное,
- допущены грубые ошибки в технике безопасности,
- неумелое использование нормативной документации и инструкции.

Оценка «неудовлетворительно» (ВД не освоен) - обучающийся не справляется самостоятельно с практическим заданием, допускает грубое нарушение охраны труда и техники безопасности, не владеет нормативными документами и инструкциями.