

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Директор

Дата подписания: 04.12.2023 15:31:09

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99ba4e0ba6cbe27b39cbe1e2dbd7c74

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Финансово-экономический колледж



**УТВЕРЖДАЮ**

**Директор**

**Р. А. Сычев**

**2023г.**

**Рабочая программа дисциплины  
Организация кредитной работы**

**Специальность**

**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Форма обучения	очная
Часов по учебному плану	200
в том числе:	
аудиторные занятия	152
самостоятельная работа	38

**Ростов-на-Дону  
2023 г.**

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	5 (3.1)		6 (3.2)		Итого	
	12		10			
Неделя						
Вид занятий	уп	рп	уп	рп	уп	рп
Лекции	48	48	40	40	88	88
Практические	24	24	40	40	64	64
Консультации			4	4	4	4
Итого ауд.	72	72	80	80	152	152
Контактная работа	72	72	84	84	156	156
Сам. работа	18	18	20	20	38	38
Часы на контроль			6	6	6	6
Итого	90	90	110	110	200	200

**ОСНОВАНИЕ**

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. N 67 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело»).

Рабочая программа составлена по образовательной программе  
направление 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО  
программа среднего профессионального образования

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2023 протокол № 1

Программу составил(и): PhD, Преп., Косачева С.В.

Председатель ЦМК: Косачева С.В.

Рассмотрено на заседании ЦМК от 01.09.2023 протокол № 1

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:
1.2	иметь практический опыт в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ООП:	МДК.02
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Рынок ценных бумаг
2.1.2	Статистика
2.1.3	Кассовые операции банка
2.1.4	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям
2.1.5	Организация безналичных расчетов
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Выполнение работ по профессии "Агент банка"
2.2.2	Правовое обеспечение профессиональной деятельности

**3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ****3.1 Знать**

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- критерии определения проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;
- возможные причины просроченной задолженности;
- мероприятия по реструктуризации задолженности;
- параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- судебно-арбитражную практику в области споров по кредитованию;
- правила пользования специализированными аппаратно-программными комплексами, применяемыми коммерческими банками в процессе осуществления кредитных операций;
- способы урегулирования спорных вопросов с заемщиком;
- методы проведения статистический анализ различных видов кредитов.

### 3.2 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 выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
- взаимодействовать с должником на ранних стадиях взыскания задолженности;
- применять методы определения спроса по предмету залога;
- оценивать и проводить залоговую экспертизу имущества заемщика;
- контролировать исполнение условий залогового договора;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- планировать мероприятия по реструктуризации задолженности;
- анализировать причины просроченной задолженности;
- использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере;
- урегулировать спорные вопросы с заемщиком;
- производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных

**3.3 Владеть**

- навыками продажи кредитных продуктов;
- практическими навыками расчета графика платежей для клиента;
- навыками проведения и оформления кредитной сделки, соответствующего пакета документов;
- навыками сопровождения кредитных продуктов на всех стадиях.

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>						
1.1	Элементы системы кредитования. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.2	«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» /Ср/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.3	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных /Ср/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.4	«Порядок оформления кредитного договора» /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.5	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) /Ср/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.6	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.7	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

1.8	«Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам» /Ср/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.9	Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.10	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком» /Ср/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.11	Способы обеспечения возвратности кредита. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.12	Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.13	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.14	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.15	Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита /Ср/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
1.16	Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

1.17	Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>							
2.1	Сбор информации о потенциальном заёмщике. Законодательство Российской Федерации о персональных данных  /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.2	Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.3	Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.4	Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.5	Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.6	Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных /Пр/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.7	Методы определения класса кредитоспособности юридического лица /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.8	Определение платежеспособности физического лица /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

2.9	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.10	Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов /Лек/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.11	«Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.12	Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга /Ср/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.13	«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс- продажа)» /Пр/	5	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.14	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам /Лек/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.15	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.16	«Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.17	«Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
2.18	Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление /Пр/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	



<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>							
3.1	Кредитный мониторинг. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.2	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.3	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.4	Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.5	«Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.6	«Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента» /Пр/	5	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.7	Создание резервов на возможные потери по кредитам. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.8	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

3.9	«Расчет суммы формируемого резерва» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.10	«Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.11	Риски в кредитной деятельности банков. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск- менеджмент как система управления рисками /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.12	Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.13	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.14	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.15	«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.16	«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
3.17	«Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительного проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности» /Пр/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
	<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>						

4.1	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.2	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.3	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.4	«Оформление долгосрочных кредитных сделок» /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.5	Потребительское кредитование. Бизнес-культуру потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам /Пр/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.6	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.7	занятие «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита» /Пр/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.8	Ипотечное кредитование. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.9	Методы андеррайтинга предмета ипотеки /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

4.10	Основные схемы, виды ипотечного кредитования /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.11	«Проведение андеррайтинга предмета ипотеки» /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.12	Межбанковское кредитование. Порядок оформления межбанковских кредитов /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.13	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.14	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.15	«Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента» /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.16	«Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке» /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.4 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.17	«Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке» /Пр/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

4.18	Прочие виды Кредитования. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) /Лек/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.19	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.20	Отечественную и международную практику взыскания задолженности /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.21	«Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов» /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.22	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой /Ср/	6	2	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-2.5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	
4.23	Консультации /Конс/	6	4	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ОК-5 ОК-9 ОК-10 ОК-11 ПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Перечень примерных вопросов:  
 Виды кредитных операций.  
 Системы учета кредитных операций в банке.  
 Виды просроченных кредитов.  
 Порядок формирования и учета резерва на возможные потери по ссудам.  
 Учет кредитных операций в соответствии с МФСО

### 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

представлен в приложении к рабочей программе дисциплины

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Панкова Л. В., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О.	Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для спо	Москва: Юрайт, 2022	1

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
ЛП.2	Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В.	Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для спо	Москва: Юрайт, 2022	1
ЛП.3	Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В.	Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для спо	Москва: Юрайт, 2021	1
ЛП.4	Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Панкова Л. В., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О.	Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для спо	Москва: Юрайт, 2020	1

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
ЛП.1	Горелая Н.В.	Организация кредитования в коммерческом банке	Инфра-М, 2019	0

#### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Банка России
Э2	Информационно-правовая система Консультант-Плюс
Э3	Информационно-правовая система Гарант

#### 6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	1.Операционная система. RedOS 7.3
6.3.2	2.Офисный пакет LiberOffice
6.3.3	3.Браузеры Chrome, Firefox,Chromium

#### 6.4 Перечень информационных справочных систем

6.4.1	1.Электронный ресурс справочно-правовой системы «Гарант»; Форма доступа: <a href="http://www.garant.ru/iv/">http://www.garant.ru/iv/</a>
6.4.2	2.Электронный ресурс справочно-правовой системы «Консультант-плюс»; Форма доступа: <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
6.4.3	3.Электронный ресурс Университетская библиотека Форма доступа: <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
6.4.4	4.Электронный ресурс: Библиотека РГЭУ(РИНХ) Форма доступа: <a href="http://www.library.rsue.ru/">http://www.library.rsue.ru/</a>

#### 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Учебная аудитория для проведения теоретических и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.
7.2	Оснащение: переносное мультимедийное оборудование (проектор, экран проекционный, системный блок), столы ученические, стулья ученические, доска классна меловая, тумба, рабочее место преподавателя.

#### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении к рабочей программе