Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Чувашской Республики «Чебоксарский экономико-технологический колледж» Министерства образования и молодежной политики Чувашской Республики

****

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**МДК.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ**

специальность

среднего профессионального образования

**38.02.07 Банковское дело**

` Разработчик:

 Копичникова С.А., преподаватель

Чебоксары 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ …………………………………………………………………….……..….4](#_Toc482193866)

[ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ…………………..…..9](#_Toc482193867)

[ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ВИДОВ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ…………….….....13](#_Toc482193868)

[ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ……………………………….…15](#_Toc482193869)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………………..…....28](#_Toc482193870)

[ЛИТЕРАТУРА……………………………………………………………………………29](#_Toc482193871)

#

# ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по организации практических занятий (аудиторной работы) студентов разработаны в соответствии с рабочей программой МДК 02.01 Организация кредитной работы и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Задачи изучения учебной дисциплины вытекают из требований к результатам освоения дисциплины в соответствии с Государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования.

Целью методических указаний по планированию, организации и выполнению практических заданий по МДК 02.01 Организация кредитной работы является:

- систематизация и закрепление полученных знаний и навыков;

- углубление и расширение знаний;

- развитие навыков учебной деятельности, исследовательских навыков.

Задачами методических рекомендаций по практическим занятиям являются:

- активизация самостоятельной практической работы студентов;

- содействие развития творческого отношения к данной дисциплине;

- выработка умений и навыков рациональной работы с литературой.

В соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в результате освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы обучающийся должен:

иметь практический опыт:

* в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц;
* уметь:
* консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
* анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
* определять платежеспособность физического лица;
* 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;

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 не-исполнение 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.

Рекомендуемое количество часов на освоение междисциплинарного курса, всего

– 196 часов, в том числе:

а) обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 180 часов;

б) самостоятельной работы обучающегося – 16 часов.

**ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ СТУДЕНТОВ**

Практические занятия предназначены для более глубокого изучения дисциплины, развивает мышление, позволяет выявить причинно-следственные связи в изученном материале, решить теоретические и практические задачи. Для формирования у обучающихся умений, приобретение первоначального практического опыта в рамках профессионального модуля по каждому из видов профессиональной деятельности под руководством преподавателей учетных дисциплин.

Целью методических указаний является повышение эффективности учебного процесса, в том числе благодаря выполнению практических заданий, в котором студент становится активным субъектом обучения, что означает:

- способность занимать в обучении активную позицию;

- готовность мобилизовать интеллектуальные и волевые усилия для достижения учебных целей;

- умение проектировать, планировать и прогнозировать учебную деятельность;

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу;

- осознание своих потенциальных способностей и развитие исследовательских умений;

- психологическую готовность составить программу действий по саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

Для достижения этой цели по каждой теме разработаны практические задания с указаниями по их выполнению.

 В указаниях обозначены проблемы, поставлены задачи и сформированы вопросы, поиск ответов на которые, позволят студентам достигнуть положительного результата.

Практические занятия по специальности направлены на формирование у обучающихся умений, приобретение первоначального практического опыта и реализуется в рамках профессиональных модулей ОПОП СПО по основным видам профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности:

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты (освоенные профессиональные компетенции)** | **Основные показатели оценки результата** |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | - 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. |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. | - 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. |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. | **-** 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 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;- 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. |
| ПК 2.4. Проводить операции нарынке межбанковских кредитов | - 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. |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов. |
| ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. | * демонстрация интереса к будущей профессии.
 |
| ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности, оценивать их эффективность и качество. | * выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач в области организации безналичных расчетов;
* оценка эффективности и качества выполнения.
 |
| ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | * решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в области организации безналичных расчетов.
 |
| ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами  | * эффективный поиск необходимой информации;
* использование различных источников, включая электронные
 |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | * использование устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
 |
| ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. | * использование различных видов дистанционного обслуживания (мобильные устройства, Интернет, SMS и др.)
 |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | * взаимодействие с обучающимися, преподавателями в ходе обучения, клиентами банка в ходе практики на государственном и иностранных языках.
 |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. | * самоанализ и коррекция результатов собственной работы.
 |

В качестве контроля выполнения практических заданий предусмотрено проведение фронтального, выборочного опроса, конспектирование нормативного материала, проверка выполненного практического задания на занятиях, которая осуществляется по результатам выполненного практического задания: составление и анализ форм отчетности на основе фактов хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

# ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тема | Количе-ствочасов | Виды работ |
|  |
| **МДК 02.01 Организация кредитной работы** |
| **Раздел 1 Основы банковского кредитования** |
| Тема 1.1. Элементы системы кредитования | 10 | Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.Порядок оформления кредитного договора.Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам.Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком.Начисления процентов по кредиту с использование формулы простых и сложных процентов. |
| Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита | 6 | Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения. |
| **Раздел 2. Предоставление кредита** |
| Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заёмщике | 10 | Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.Определение платежеспособности физического и юридического лица.Составление справки по итогам проверки деятельности потенциального заёмщика и наличия обеспечения по кредиту. |
| Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита. | 10 | Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.Проведениеандеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита.Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела.Оформление кредитного досье заёмщика. |
| **Раздел 3. Сопровождение кредита** |
| Тема 3.1 Кредитный мониторинг  | 6 | 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.Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента.Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга. |
| Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам | 6 | Расчет суммы формируемого резерва.Определение категории качества предоставленных кредитов. |
| Тема 3.3Риски в кредитной деятельности банка | 8 |  Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности.Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам. |
| **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования** |
| Тема 4.1. Долгосрочное кредитование | 4 | Оформление долгосрочных кредитных сделок.Порядок выдачи кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению. |
| Тема 4.2 Потребительское кредитование | 6 | Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита.Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам.Оформление выдачи и погашения потребительского кредита. |
| Тема 4.3. Ипотечное кредитование | 4 | Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.Оформление ипотечного кредита. |
| Тема 4.4. Межбанковскоекредитование | 6 | Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.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. |
| Тема 4.5. Прочие видыкредитования | 6 | Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов.Выдача кредита в рамках лизинга и их сопровождению.Выдача кредита в рамках овердрафта, факторинга и их сопровождению. |
| ВСЕГО | 82 |  |

**ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ**

**Раздел 1 Основы банковского кредитования**

**Тема 1.1** Элементы системы кредитования

Задача 1.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых. Рассчитать переплату по кредиту если он

а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.

б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 2.

Заемщик взял кредит в размере 750 000 руб. на 2 года под 15% годовых.

Рассчитать переплату по кредиту если он

а) вносит ежемесячные платежи в размере 36 365 руб.

б) гасит всю сумму кредита в конце срока

Задача 3.

Заёмщик запрашивает определенную сумму кредита. Банк рассчитывает размер ежемесячных платежей по кредиту, которые позволят полностью погасить кредит (3 столбец таблицы).

Согласно условиям кредитования

1. Доля ежемесячного аннуитетного платежа не должна превышать 40% от совокупного дохода заемщика ( П/Д ≤ 40%)

2. Коэффициент ипотечной задолженности (соотношение суммы кредита и стоимости залога) составляет не более 80%.  К/З ≤80%.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Запрашиваемая сумма кредита, тыс. руб. | ежемесячный платеж, тыс. руб. | Доходы заемщика, тыс. руб. | Стоимость недвижимости, тыс. руб |
| 1. | 2 000 | 32,267 | 82,736 | 2667 |
| 2. | 3500 | 56,467 | 102,668 | 3889 |
| 3. | 2900 | 46,787 | 97,473 | 4833 |
| 4. | 1500 | 24,200 | 83,449 | 1724 |

1. Укажите, какой из заемщиков удовлетворяет условиям банка и может получить кредит.

2. Подумайте, при каких условиях остальные заемщики смогут получить кредит в данном банке (что им необходимо сделать, чтобы соответствовать условиям кредитовании)

Задача 4.

15 мая банк открывает заемщику кредитную линию сроком на 6 месяцев на закупку комплектующих изделий. Определить какая кредитная линия была открыта заемщику? Сможет ли он получить требуемые суммы в полном объеме? Если нет, какой объем денежных средств банк предоставит заемщику в рамках данной кредитной линии. Ответ обосновать.

а) лимит задолженности составляет 2 млн. руб.

б) лимит выдач составляет 5 млн. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **Получение кредита, тыс. руб.** | **Погашение кредита, тыс. руб.**  |
| 16.05 | 2000 | 1000 |
| 18.05 |  800 |   |
| 25. 07 |   |   |
| 01.08 | 1 000 |   |
| 13.11 |   | 1500 |
| 20.11 | 400 |   |

Открывая заемщику кредитную линию, банк привлекает банк средства или размещает?

**Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита**

*Цели:* Закрепление знаний о формах обеспечения по банковским кредитам.

Рассмотрение залог, гарант, поручительство и страхование банковского кредита.

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

***Задание1.***Составление таблиц:

***-*** виды форм обеспечения по кредиту

***-*** основные отличия форм обеспечения кредита: Залог и поручительство.

*Порядок выполнения заданий:* Используя справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +» студентам необходимо изучить Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», которую потом обязательно нужно сдать преподавателю для проверки.

**Раздел 2. Предоставление кредита**

# Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике

Задача1. Произведите необходимые расчеты. 02.03.\_\_ на основании кредитного договора ООО «Форт» получил в АКБ «Инветбанк» ПАО кредит в сумме 100 000 руб. на срок 3 месяца из расчета 16% (при действующей ставке рефинансирования, установленной ЦБ РФ 10,5%). В установленный срок 02.06.\_\_, кредит погашен с расчетного счета, банку перечислены с расчетного счета проценты за кредит.

Задача 2. Произведите необходимые расчеты. 16.05.\_\_ г. ООО «Регата» получило кредит в сумме 59 000 руб. на покупку фрезерного станка, в тот же день сумма была перечислена поставщику. Под 12% годовых, срок кредита – 2 месяца. 20.05.\_\_.

Задача 3. Произведите необходимые расчеты. 10. 06. \_\_ г. ООО «Форма» получило кредит на строительство нового производственного цеха 250 000 руб. Сбербанка. Срок – 1 год 6 мес., 20% годовых. Проценты выплачиваются по окончании срока действия кредитного договора вместе с основным долгом.

Задача 4. Произведите необходимые расчеты. 10. 02. \_\_ г. ООО «Форма» получил кредит на сумму 20000 рублей под 32% годовых. Через 240 дней кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму заемщик отдал банку? Насколько отличается эта сумма от одолженной?

***Задание 5.*** Молодая семья планирует взять ипотечный кредит в размере 2 000 000 рублей (общий платеж с переплатой). Доход мужа на основной работе составляет 58 000 рублей, так же он уплачивает автокредит, ежемесячный платеж которого составляет 25 000. Жена получает доход от предпринимательской деятельности в размере 16 000 рублей, а так же алименты в размере 7 000 за несовершеннолетнего ребенка от первого брака. На какой срок банк может предоставить кредит молодой семье, если она будет уплачивать максимально возможный платеж.

***Задание 6.*** Определите кредитоспособность физического лица, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 40 000 рублей. У заемщика двое несовершеннолетних детей. Заемщик уже имеет потребительский кредит в размере 15 000 под 18% годовых сроком на1 год. Заемщик планирует привлечь кредит на лечение в размере 35 000 рублей сроком на 2 года под 18% годовых. Возможно ли это?

***Задание 7.*** Определите кредитоспособность заемщика, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 19 000, ежемесячный доход на дополнительном месте работы составляет 12 000 рублей. У заемщика есть ребенок. Планирует привлечь кредит в размере 40 000 сроком на 1 год под 20% годовых. Возможно ли это?

***Задание 8.*** Определите кредитоспособность заемщика, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 48 000 рублей. У заемщика трое детей. Выплачивает кредит за бытовую технику в размере 20 000 рублей под 15% годовых сроком на 1.5 года. Планирует привлечь дополнительный кредит на приобретение товаров в размере 50 000 рублей сроком на 1 год под 19% годовых. Возможно ли это?

***Задание 9.*** Определите кредитоспособность заемщика, если ежемесячный доход на основной работе составляет 35 000, а на дополнительной работе 12 000. У заемщика один ребенок. Заемщик планирует взять кредит на лечение в размере 160 000 рублей. Срок кредита 1 год, ставка 17% годовых. Кредитоспособен ли заемщик? Выдаст ли банк ему кредит?

***Задание 10.*** Определите кредитоспособность заемщика, если ежемесячный доход на основной работе составляет 25 000 руб., а на дополнительной работе 10 000руб. Заемщик получает пенсию в размере 5000руб. У заемщика 2 детей. Заемщик планирует взять автокредит в размере 950 000. Срок кредита 5 лет, ставка 16% годовых. Кредитоспособен ли заемщик? Выдаст ли банк ему кредит?

**Раздел 3. Сопровождение кредита**

**Тема 3.1 Кредитный мониторинг**

Задача1.

1. *Определить дату начала и окончания начисленных процентов.*
2. *Проценты платят ежемесячно, основной долг кредита оплачивается по плановому графику гашения.*

**Исходные данные:**

**ООО «Легенда» берет кредит 8500000 рублей на 1 год под 11,5%годовых. Денежные средства поступили на счет заемщика 23.03.2019.**

**Последним днем начисления процентов будет дата последнего платежа по кредиту.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата гашения** | **Сумма** |
| 20.12.19 | 2125000 |
| 22.01.20 | 2125000 |
| 21.02.20 | 2125000 |
| 21.03.20 | 2125000 |

**Проценты начисляются с 21 числа предыдущего месяца по 20 число следующего месяца..**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Месяц** | **Начальная дата** | **Конечная дата** | **Дней** | **Остаток задолженности** | **Начисленные проценты** | **Начисленные проценты** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Задача 2.
2. *Определить вид кредита по сроку предоставления.*
3. *Рассчитать проценты за пользование кредитом по сложной формуле.*
4. *Оформить кредитный договор с графиком погашения.*

**Исходные данные:**

1. **Выдан кредит в размере 250 000рублей.**
2. **Сроком на 6 месяцев.**
3. **Под 10,5 % годовых.**
4. **Проценты начисляются каждые 30 дней.**

# Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам

Задача 1

 - Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

- Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ:

1. Банк выдает кредит - 200 тыс. руб.

2. Заемщик — агрофирма с хорошим финансовым положением.

3. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб.

Задача 2

- Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

- Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ:

1. Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб.

2. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением.

3. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Задача 3

- Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

- Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ:

1. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб.

2. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением.

3. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб.

Задача 4

- Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ:

1. Сумма выданного банком кредита — 500 тыс. руб.

2. Обеспечение по нему — векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб.

3. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

# Тема 3.3.Риски в кредитной деятельности банка

*Цели:* Закрепление знаний о кредитных рисках при банковских кредитов.

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

***Задание1.***Составление таблиц:

***-*** Виды кредитных рисков

*Порядок выполнения заданий:* Используя справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +» студентам необходимо изучить Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», которую потом обязательно нужно сдать преподавателю для проверки.

**Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования**

# Тема 4.1. Долгосрочное кредитование

*Цели:* Закрепление знаний о понятие, видах и классификации долгосрочных банковских кредитов. Рассмотрение принципов долгосрочного кредитования.

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

***Задание1.***Составление таблиц:

***-*** Виды долгосрочного кредита

***-*** Условия предоставления долгосрочного кредита

***Задание 2.*** Реферат «Долгосрочное кредитование юридических лиц"

Рекомендуемая структура и правила оформления реферата:

1. Текст реферата: Times New Roman, 12, интервал – полуторный, поля – стандартные.

2. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

3. На титульном листе работы должны быть указаны: название дисциплины; тема работы; фамилия, инициалы и номер группы студента.

4. Работа должна включать в себя следующие разделы:

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач, соответствующих теме реферата.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

− анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

− исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в реферате.

3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет- источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

***Задание 3.*** АО «Индиго» выдан инвестиционный кредит в размере 700000 руб. на 3 года 14.05.2018 года путем перевода на расчетный счет. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется максимальный резерв по ссуде, учитывая, что ссуда относится к III категории качества и классифицируется как сомнительная.

***Задание4.*** ООО «Пегас» выдан инвестиционный кредит в размере 100000 руб. на 1 год 14.05.2018 года путем перевода на расчетный счет. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется средний резерв по ссуде, учитывая что ссуда относится ко II категории качества и является нестандартной. В залог принято имущество на полную сумму кредита, отразить данную операцию в бухгалтерском учете.

# Тема4.2 Потребительское кредитование

*Цели:* Закрепление знаний о понятие, видах и классификации потребительских банковских кредитов. Рассмотрение принципов кредитования физических лиц.

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

***Задание1.***Физическому лицу выдан потребительский кредит наличными в размере 250000 руб. на 1 год 13.05.2016 года. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете операцию, если обеспечением является поручительство иного физического лица. Поручитель берет обязательства на 40% от суммы обязательств заемщика.

***Задание 2.*** Физическому лицу выдан потребительский кредит наличными в размере 550000 руб. на 8 месяцев под 20 % годовых 14.05.2016 года. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете внесение первого платежа по кредиту через кассу банка.

***Задание 3.*** Физическому лицу выдан потребительский ипотечный кредит под 20% годовых в размере 700000 руб. на 6 лет 14.05.2016 года путем зачисления на депозитный счет. Залогом является имущество стоимостью 110% суммы кредита. Отразить данные операции в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете погашение кредита.

***Задание 4.*** Физическому лицу выдан потребительский кредит (автокредит) в размере 500000 руб. на 2 года 14.05.2016 года путем перевода на депозитный счет. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете.

**Тема 4.3 Ипотечное кредитование**

*Цели:* Закрепление знаний о понятие, видах и классификации ипотечных банковских кредитов. Рассмотрение принципов кредитования физических лиц по программе «Ипотека».

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

***Задание1.*** *Реферат «Зарубежный опыт ипотечного кредитования»*

Рекомендуемая структура и правила оформления реферата:

1.Текст реферата: Times New Roman, 12, интервал – полуторный, поля – стандартные.

2.Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

3.На титульном листе работы должны быть указаны: название дисциплины; тема работы; фамилия, инициалы и номер группы студента.

4.Работа должна включать в себя следующие разделы:

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач, соответствующих теме реферата.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

* анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;
* анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.
* исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в реферате.

3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет- источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

***Задание 2.*** Молодая семья планирует взять ипотечный кредит в размере 2 000 000 рублей (общий платеж с переплатой). Доход мужа на основной работе составляет 58 000 рублей, так же он уплачивает автокредит, ежемесячный платеж которого составляет 25 000. Жена получает доход от предпринимательской деятельности в размере 16 000 рублей, а так же алименты в размере 7 000 за несовершеннолетнего ребенка от первого брака. На какой срок банк может предоставить кредит молодой семье, если она будет уплачивать максимально возможный платеж.

*Порядок выполнения заданий:* Используя справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +» студентам необходимо изучить Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», которую потом обязательно нужно сдать преподавателю для проверки.

# Тема 4.4 Межбанковское кредитование

*Цели:* Закрепление знаний о понятие, видах и классификации межбанковских банковских кредитов. Рассмотрение принципов межбанковского кредитования.

*Задачи:*

 - формирование элементов профессиональных общих компетенций;

- содействие развития творческого отношения к изучению данной дисциплины

*Оснащение:* данные методические рекомендации, Закон «О банках и банковской деятельности», справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +».

# *Задание1.* Разработать тестовые задания разных видов по теме «Генеральное соглашение по МБК».

# Вопросы для составления тестовых заданий:

# 1. Что такое межбанковский кредит (МБК)?

# 2.Каким образом МБК подразделяются по срокам предоставления?

#  3.Каковы особенности кредита – овернайт?

# 4.Какие МБК (по срокам предоставления) наиболее востребованы?

# 5.Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?

# 6. Что такое ломбардный кредит?

# 7.Какова система показателей ставок межбанковского кредитного рынка?

# 8. Какие конфликтные ситуации возникают между банками?

# 9.Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?

*Порядок выполнения заданий:* Используя справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +» студентам необходимо изучить Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», которую потом обязательно нужно сдать преподавателю для проверки.

# Тема 4.5 Прочие виды кредитования

*Порядок выполнения заданий:* Используя справочно-информационные системы «Гарант», «Консультант +» студентам необходимо изучить Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», которую потом обязательно нужно сдать преподавателю для проверки.

**Задача1.**Расчет среднегодовой стоимости оборудования на пять лет, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| год | стоимость оборудования на начало года | годовая сумма амортизации | стоимость оборудования на конец года | среднегодовая стоимость оборудования |
| 1 | 10000 | 2000 | 8000 | 9000 |
| 2 | 8000 | 2000 | 6000 | 7000 |
| 3 | 6000 | 2000 | 4000 | 5000 |
| 4 | 4000 | 2000 | 2000 | 3000 |
| 5 | 2000 | 2000 | 0 | 1000 |

Общий размер лизингового платежа в первый год составит:

* Амортизационные отчисления – 2000 тыс. руб.
* Проценты за кредит – 450 тыс. руб. (9000 тыс. руб.\* 5%)
* Комиссия лизингодателя – 270 тыс.руб.(9000 тыс. руб.\* 3%)
* Выручка по лизинговой сделке, облагаемая НДС – 720 тыс. руб.(720 тыс. руб.\* 20%)

Аналогичным образом рассчитывается сумма лизинговых платежей в следующие года. Расчет представлен в табл.

**Общий размер лизинговых платежей по годам, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | амортизационные отчисления | процент за кредит | комиссия | выручка, облагаемая НДС | НДС | общая сумма лизинговых платежей |
| 1 | 2000 | 450 | 270 | 720 | 144 | 2864 |
| 2 | 2000 | 350 | 210 | 560 | 112 | 2672 |
| 3 | 2000 | 250 | 150 | 400 | 80 | 2480 |
| 4 | 2000 | 150 | 90 | 240 | 48 | 2288 |
| 5 | 2000 | 50 | 30 | 80 | 16 | 2096 |
| всего | 10000 | 1250 | 750 | 2000 | 400 | 12400 |

**Задача2.** Самостоятельно составить сравнительную таблицу кредитных рисков по отдельным видам кредитов.

Сравнительная таблица кредитных рисков

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитов | 1 группа кредитного риска (стандартные ссуды) 0% | 2 группа (нестандартные ссуды)1%-20% | 3 группа(сомнительные ссуды)21%-50% | 4 группа(проблемные ссуды)51%-100% | 5 группа(безнадежные ссуды) 100% |
| Потребительские кредиты (обеспеченные) на срок до 1 года |  |  |  |  |  |
| Ипотечные кредиты(недостаточно обеспеченные) |  |  |  |  |  |
| Кредиты юридическим лицам необеспеченные |  |  |  |  |  |

**Задача 3.**  Заемщику выдана ссуда в размере 100 000 руб. Годовая процентная ставка по кредиту составляет 21,5% годовых, срок погашения кредита – 1 год. Платежи по кредиту производятся ежемесячно. Комиссия за выдачу и обслуживание кредита отсутствует.

Определить, используя краткий расчет:

а) общую сумму платежа;

б) сумму переплаты в процентах.

РЕШЕНИЕ:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита |  |
| Проценты по кредиту |  |
| Комиссия |  |
| Общая сумма платежа |  |
| Сумма переплаты |  |
| Переплата в % - х |  |
| Первый платеж |  |
| Последний платеж |  |

Задача 4.

 На основании условия задача 1 сделать подробный расчет погашения кредита по данной таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Остаток задолженности на начало периода | Платежи за месяц | Суммарный платеж | Остаток задолженности |
|  |  | Сумма % | Тело | Ком-я |  |  |
| …. | …… | ….. | ….. | ….. | ….. | ….. |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Итого: | ….. | ….. | ….. | …… | …… |

Задача 5

 Банков была выдана ссуда в размере 1 млн. руб. на срок 2 года. Годовая процентная ставка по кредиту 18% годовых. Комиссия за выдачу и обслуживание кредита не взимается. Определить, используя краткий расчет:

а) общую сумму платежа;

б) сумму переплаты в процентах.

РЕШЕНИЕ:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита |  |
| Проценты по кредиту |  |
| Комиссия |  |
| Общая сумма платежа |  |
| Сумма переплаты |  |
| Переплата в % - х |  |
| Первый платеж |  |
| Последний платеж |  |

Задача 6.

 На основании условия задача 3 сделать подробный расчет погашения кредита по данной таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Остаток задолженности на начало периода | Платежи за месяц | Суммарный платеж | Остаток задолженности |
|  |  | Сумма % | Тело | Ком-я |  |  |
| …. | …… | ….. | ….. | ….. | ….. | ….. |
|  | Итого: | ….. | ….. | ….. | …… | …… |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Целью практических занятий студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности. Практическая работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами практических занятий студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубление и расширение теоретических знаний;

- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;

- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- развитие исследовательских умений;

- использование материала, собранного и полученного в ходе лекций, на практических занятиях, в ходе самостоятельной работы при написании курсовой работы, а также для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Аудиторная практическая работа выполняется студентом по заданию с непосредственным участием преподавателя.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения студентом индивидуальных заданий, проектов, исследований.

**ЛИТЕРАТУРА**

**Печатные учебные издания**

1. Банковские операции : учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 380 с.
2. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева /. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2017. – 152 с.
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 338 с.
4. Лаврушин, О. И.Осуществление кредитных операций: учебник для СПО./ под редакцией О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва : КноРус, 2017. - 241 с.
5. Основы банковского дела: учебник для СПО/ Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. — 288 с..

**Электронные издания (электронные ресурсы)**

1.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа http://www.consultant.ru 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.

**Дополнительные источники**

***Нормативные документы***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

***Дополнительные учебные издания***

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.
2. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА-М, 2016 г.
3. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник для вузов. / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 288 с.
4. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

КОМПЛЕКСНАЯ ЗАДАЧА ПО ПМ 02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

**Задание 1.** Данные заемщика:

**-** Иванова Ирина Сергеевна Дата рождения: 15.11.80 г.

**-** Паспорт: 9702 № 123654, выдан УФМС Российской Федерации по Чувашской Республики г. Чебоксары, дата выдачи 20.12.2002 г., код подразделения 380-066

- Адрес регистрации: 428000, Чувашская Республика г. Чебоксары, улица Энгельса 65, кв.98 ИНН 293087656543

- СНИЛС 345-765-987-34

- Телефон: 8-956-876-45-32

- Семейное положение: разведена

- Образование: высшее, мед. институт в 2002 г., врач-отоларинголог Иждивенцы: Иванов Константин Александрович, 12 лет, школьник Сведения о занятости:

- ООО «Здоровье» г. Чебоксары, ул.К. Маркса 98

- Ф.И.О. руководителя Захаров С.В., гл. бухгалтер, Петряшина К.Е.

- Должность заемщика: врач-отоларинголог, стаж работы в данной организации 10 лет.

- Телефон организации-работодателя: 8-(352) -212-65-98

- Р/счет 4070281020000000215

- ИНН 98765432

- Доход заемщика (начисления) 76300 руб.

**Задание 2.** Собственность заемщика:

1. Квартира (заемщик сдает эту недвижимость в аренду, получает ежемесячный доход 12 тыс.руб.) по адресу г.Чебоксары, ул. Энгельса 65, кв.98, площадь квартиры 39 кв.м.;
2. Квартира по адресу г.Чебоксары, улица Кадыкова 34, кв.77. Недвижимость находится в собственности заемщика в доле ½. Площадь квартиры составляет 74 кв.м.
3. Автомобиль BMW x5, 2008 г.в., рег.знак ТТ 777Т 124 RUS. Сведения о ранее выданных кредитах:

**Задание 3.** 12.05.2014 г. ООО «Смена» предоставил заемщику кредит на сумму 200000 руб. под 12% годовых сроком на 3 года. Обязательства исполнены в полном объеме, просроченные платежи по кредиту отсутствовали.

20.04.2018 года заемщик изъявил желание получить кредит в КБ «Инвест» на приобретение земельного участка с дачным домиком (кредит не ипотечный) в размере 680000 руб. сроком на 5 лет под 17% годовых. 15.04.2019 г. заемщик изъявил желание досрочно частично погасить основной долг по кредиту в размере 120000 руб. Кредитный комитет принял положительное решение.

Реквизиты КБ «Инвест»:

Юридический адрес: 428000 г.Чебоксары, ул.Ленина 23

Кор/счет 3010181070000000315

ЕГРН 11111; ИНН 22222222; БИК 0404315

Телефон 8(352)-212-98-11

Первые 16 платежей (в т.ч. частичное досрочное погашение основного долга) заемщик вносил согласно установленных графиков платежа.

17-ый платеж в размере ежемесячного платежа заемщик уплатил позднее установленной даты на 4 дня. За каждый день просроченного платежа в банке взимается штраф в размере 70 руб. за каждый день просроченного платежа.

18-ый платеж заемщик внес согласно установленного графика платежа вместе с рассчитанными санкциями.

После трех с половиной лет стабильных платежей (со дня выдачи кредита) заемщик обратился в Банк с ходатайством о предоставлении отсрочки платежа по основному долгу на 3 месяца в связи с семейными обстоятельствами. Решением кредитного комитета ходатайство заемщика было одобрено.