

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры  
международных финансов и  
бухгалтерского учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.ДВ.01.02 Кредитная политика банка
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Банковские и корпоративные финансы
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Зайцева И. Г.

Санкт-Петербург  
2023

**1. Цели и задачи дисциплины:***Цель освоения дисциплины:*

- формирование у студентов современных знаний по организации кредитного процесса в коммерческом банке и формирование актуальных практических навыков оценки кредитоспособности заемщиков, работы с обеспечением по кредиту и управления кредитным портфелем и кредитным риском

*Задачи дисциплины:*

- изучить сущность и особенности банковского кредитования, элементы системы банковского кредитования;

- проанализировать основные методы банковского кредитования, их отличия, достоинства и недостатки;

- раскрыть значение и основные направления кредитной политики банка, порядок ее разработки и реализации;

- описать содержание этапов кредитного процесса банка при кредитовании юридических и физических лиц;

- рассмотреть инфраструктуру кредитного рынка и порядок взаимодействия банков с различными инфраструктурными организациями;

- исследовать виды обеспечения по кредиту, применяемые в российской банковской практике, порядок их оформления и реализации;

- раскрыть основные подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, применяемые в российской и зарубежной банковской практике;- выявить способы управления кредитным портфелем и кредитным риском банка

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

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен осуществлять сопровождение сделок по ипотечному кредитованию в части оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки	<p>ПК-1.1 Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.</p> <p>ПК-1.2 Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p>	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	ПК-1.3 Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.	
ПК-2 Способен планировать основные направления развития и совершенствования деятельности банка по ипотечному кредитованию и участвовать в реализации этих направлений	ПК-2.1 Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»
	ПК-2.2 Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	
	ПК-2.3 Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлтеров; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлтеров, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	
ПК-3 Способен организовывать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования	ПК-3.1 Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	08.019 Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию»
	ПК-3.2 Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	ПК-3.3 Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	
ПК-4 Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	<p>ПК-4.1 Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики</p> <p>ПК-4.2 Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.</p> <p>ПК-4.3 Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.</p>	08.015 Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.	Студент должен знать приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке
ПК-1.2. Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.	Студент должен уметь консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.
ПК-1.3. Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.	Студент будет способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
ПК-2.1. Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	Студент должен знать современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.
ПК-2.2. Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	Студент будет уметь вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.
ПК-2.3. Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	Студент будет способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.

<b>Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>
ПК-3.1. Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	Студент должен знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.
ПК-3.2. Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	Студент будет уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.
ПК-3.3. Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	Студент будет способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.
ПК-4.1. Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	Студент должен знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики
ПК-4.2. Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.	Студент будет уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4.3. Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	Студент будет способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля			
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ	
			ПК-1.1 ПК-2.1 ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-1.2 ПК-2.2 ПК-3.2 ПК-4.2	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-3.3 ПК-4.3	
1	Организация банковского кредитования.	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Задача №1 (10)	№1	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
2	Кредитная политика и кредитный процесс.	ПК-2 ПК-3	Тестирование №1 (10)	Задача №1 (10)	№1	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
3	Виды обеспечения по кредиту.	ПК-2	Тестирование №1 (10)	Задача №1 (10)	№1	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
4	Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы.	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Задача №1 (10)	№2	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
5	Управление кредитным портфелем и кредитным риском.	ПК-4	Тестирование №2 (10)	Задача №1 (10)	№2	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100			

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p><b>Тема 1: Организация банковского кредитования.</b>            Сущность и виды банковских кредитов. Субъекты и объекты кредитования. Система банковского кредитования, ее элементы. Порядок предоставления и погашения банковских кредитов. Разовые кредиты, их значение. Кредитные линии: сущность и виды. Кредитование банковского счета заемщика. Синдицированные кредиты. Вексельные кредиты. Инвестиционные кредиты. Лизинг. Межбанковские кредиты. Потребительские кредиты, их виды. Кредитные карты.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b>            Организация банковского кредитования</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p> <p><b>Тема 2: Кредитная политика и кредитный процесс.</b></p>

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p>Содержание и значение кредитной политики банка. Меморандум о кредитной политике, его разделы. Порядок формирования кредитной политики. Факторы кредитной политики. Кредитный процесс банка, его этапы. Формирование кредитного досье. Структурирование кредита. Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитный договор банка с заемщиком, его структура и особенности. Мониторинг кредита. Организационные основы кредитования. Организация кредитного процесса при кредитовании физических лиц. Организация кредитного процесса при кредитовании юридических лиц</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Кредитная политика и кредитный процесс</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 3:</b> Виды обеспечения по кредиту. Необходимость обеспечения возврата кредита. Характеристика форм обеспечения. Первичное и вторичное обеспечение. Залог, его преимущества и виды. Организация работы с залогом. Оформление договора залога. Ипотека. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Поручительство, особенности его использования в банковской практике. Порядок оформления и прекращения поручительства. Независимая гарантия как одностороннее обязательство банка. Отличительные особенности, порядок оформления и прекращения. Цессия. Страхование банковских рисков.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Виды обеспечения по кредиту</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 4:</b> Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы. Необходимость анализа кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность и платежеспособность. Источники информации для оценки кредитоспособности. Подходы к оценке кредитоспособности: анализ кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов; анализ денежных потоков клиента; анализ делового риска клиента. Формирование кредитного рейтинга заемщика. Характеристика методик оценки кредитоспособности клиента: методики, основанные исключительно на данных бухгалтерской отчетности; методики, использующие как финансовую отчетность, так и другие данные (рейтинговые модели); актуарные модели, позволяющие рассчитать объективную оценку вероятности наступления дефолта на основе статистических данных по дефолтам; методики, основанные на определении рыночной стоимости акций, облигаций или производных инструментов, с помощью которых определяют нейтральную к риску оценку вероятности дефолта и премию за риск. Внутренний кредитный рейтинг, порядок его определения. Достоинства методики. Особенности оценки кредитоспособности частных заемщиков. Кредитный скоринг, его достоинства и недостатки.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 5:</b> Управление кредитным портфелем и кредитным риском. Необходимость и задачи управления кредитным портфелем. Кредитный риск, факторы его определяющие. Общий кредитный риск банка. Методы управления кредитным риском. Организация управления кредитным риском. Бюро кредитных историй, их роль на кредитном рынке. Коллекторские агентства и особенности их взаимодействия с банками. Понятие и структура кредитного портфеля банка. Формирование кредитного портфеля. Этапы управления кредитным портфелем. Принципы управления кредитным портфелем. Формирование резерва на возможные потери по ссудам: необходимость и порядок. Проблемные кредиты: сущность и факторы. Работа банка с проблемными кредитами.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Управление кредитным портфелем и кредитным риском</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Курсовая работа:</b> не предусмотрено учебным планом</p>

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	20	20
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	12	12
Самостоятельная работа студента (СР)	47	47
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	47	47
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5



38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Кредитная политика банка

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Контактная работа (КоР)	25	25
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Организация банковского кредитования.	8	2	0	0	7	0
2	Кредитная политика и кредитный процесс.	8	2	2	0	7	2
3	Виды обеспечения по кредиту.	8	2	2	0	10	2
4	Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы.	8	2	4	0	10	4
5	Управление кредитным портфелем и кредитным риском.	8	0	4	0	13	4
Итого:			8	12	0	47	12

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 9
Аудиторные занятия (АЗ):	6	6
Лекционные занятия (Лек)	2	2
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	4	4
Самостоятельная работа студента (СР)	89	89
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	89	89
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	10	10
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Организация банковского кредитования.	9	0	0	0	17	0
2	Кредитная политика и кредитный процесс.	9	2	0	0	18	2
3	Виды обеспечения по кредиту.	9	0	0	0	18	2
4	Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы.	9	0	2	0	18	4
5	Управление кредитным портфелем и кредитным риском.	9	0	2	0	18	4
Итого:			2	4	0	89	12

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Очно-заочная форма обучения

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Кредитная политика банка

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 9
Аудиторные занятия (АЗ):	10	10
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	6	6
Самостоятельная работа студента (СР)	59	59
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	59	59
Контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3
Контактная работа (КоР)	13	13
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Организация банковского кредитования.	9	0	0	0	11	0
2	Кредитная политика и кредитный процесс.	9	2	2	0	11	2
3	Виды обеспечения по кредиту.	9	0	0	0	11	2
4	Оценка кредитоспособности заемщика: основные подходы.	9	2	2	0	11	4
5	Управление кредитным портфелем и кредитным риском.	9	0	2	0	15	4
Итого:			4	6	0	59	12

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### 4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

#### 5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

*Основная литература:*

1. СТРАТЕГИИ И СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 2-е изд., испр. и доп. Учебное пособие для вузов / Толстолесова Л. А. - Тюменский государственный университет (г. Тюмень)., 2022 г. - 155 с. - ISBN 978-5-534-03639-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/strategii-i-sovremennaya-model-upravleniya-v-sfere-denezhno-kreditnyh-otnosheniy-491086>

2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ. Учебник и практикум для вузов / Иванов В. В., Соколов Б. И. ; Под ред. Иванова В.В., Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург)., 2022 г. - 371 с. - ISBN 978-5-534-01182-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/dengi-kredit-banki-489558>

3. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Катасонова В.Ю., Биткова В.П. - Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России (г. Москва)., 2022 г. - 559 с. - ISBN 978-5-534-13469-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/dengi-kredit-banki-488804>

*Дополнительная литература:*

1. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Ивановой Н.Г. - Санкт-Петербургский

государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 523 с. - ISBN 978-5-9916-5035-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-488522>

2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Тавасиев А. М. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 534 с. - ISBN 978-5-534-13441-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-497550>

3. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 4-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Под ред. Чалдаевой Л. А. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 434 с. - ISBN 978-5-534-13672-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-488720>

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](http://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arhiv.neicon.ru](http://arhiv.neicon.ru). - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный

9. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный

12. Федеральная служба государственной статистики: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>. - Текст: электронный

13. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенной специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенный специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

## 9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет					
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	

Уровень сформированности компетенций	Не сформированы	Пороговый	Высокий	Повышенный
--------------------------------------	-----------------	-----------	---------	------------

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/ зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично	
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

#### 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

##### Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №1

Производственное предприятие АО «Моторы» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства электромоторов в сумме 540 млн. руб. сроком на 9 месяцев. Процентная ставка по кредиту составит 15% годовых. Возврат кредита предполагается производить ежемесячно 10 числа равными долями в течение всего срока пользования кредитом. Проценты уплачиваются ежемесячно в дни возврата кредита.

Задания:

- 1) составить график погашения кредита, если он будет выдан 10 августа (год не високосный);
- 2) определить сумму процентов за каждый месяц и общую сумму процентов к уплате.
- 3) составить план консультирования клиента-заемщика по выдаче данного кредита.

##### Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №1

Вопросы для дискуссии, полемики: преимущества и ограничения в использовании основных методов и видов банковских кредитов:

разовое кредитование

кредитные линии

овердрафты

синдицированные кредиты

вексельные кредиты

лизинг

факторинг

##### Задача №1

Банк открыл предприятию кредитную линию сроком на один год с лимитом кредитования - 500 000 тыс. руб. График выдачи и погашения кредитов представлен ниже:

		(тыс. руб.)
Дата	Выдача кредитов	Погашение кредитов
24.01.2019	100 000	-
06.02.2019	250 000	-
20.03.2019	29 300	-
18.04.2019	-	30 000
15.05.2019	-	70 000
30.09.2019	55 000	-
15.10.2019	-	250 000
15.11.2019	50 000	-
23.12.2019	-	34 000

Требуется: 1) определить лимит кредитной линии, который может быть использован заемщиком, по состоянию на 01.10.2019 и на 31.12.2019, если кредитный договор предусматривает открытие кредитной линии: а) под лимит задолженности; б) под лимит выдачи; 2) объяснить порядок определения банком лимита кредитной линии.

Рассчитайте величину процентов по кредиту за март, апрель и май 2019 года, если на момент открытия кредитной линии процентная ставка по кредиту составляла 12% годовых, 10.03.2019 она была увеличена до 19% годовых, 04.05.2019 она была снижена до 10% годовых.

### Задача №2

Торгово-посредническая фирма ООО «Параметр» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку товаров производственного назначения в сумме 1 350 тыс. руб. сроком на 5 месяцев.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты в торгово-посредническую деятельность не должны превышать 250% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 850 млн. руб., торгово-посредническим организациям выдано кредитов – 2 124 000 тыс. руб., из которой через 5 календарных дней ожидается погашение в сумме 2 000 000 тыс. руб.

Требуется определить, при каких условиях возможна выдача кредита в запрашиваемом объеме.

### Тестирование №1

**1. Какие** виды кредитов не могут предоставлять российские банки:

а) кредиты в форме овердрафта; б) контокоррентные кредиты; в) платежные кредиты; г) онкольные кредиты; д) бланковые кредиты.

**2. Способы** выдачи и погашения кредитов, установленные ЦБ РФ:

а) разовые кредиты, кредитные линии, овердрафты, синдицированные кредиты;  
б) разовые кредиты, кредитные линии, овердрафты, субординированные кредиты (депозиты, облигационные займы);

в) разовые кредиты, кредитование под лимит выдачи, кредитование под лимит задолженности;

г) разовые кредиты, овердрафты, невозобновляемые кредитные линии, синдицированные кредиты.

**3. Виды кредитных** линий, определенные в нормативной базе ЦБ РФ:

а) кредитование под лимит неснижаемой задолженности и общие кредитные линии;

б) кредитование под лимит выдачи и сезонные кредитные линии;

в) кредитование под лимит непрерывной задолженности и рамочные кредитные линии;

г) кредитование под лимит выдачи и лимит задолженности.

**4. Кредит** в форме овердрафта выдается банками:

а) заемщикам наиболее высокого класса кредитоспособности; б) только юридическим лицам;

в) заемщикам, испытывающим потребность в привлечении средств для выполнения инвестиционных проектов; г) клиентам, не имеющим задолженности по первоочередным платежам.

**5. Кредит** в форме овердрафта погашается:

а) одновременно в конце срока кредита путем направления предприятием выручки на ссудный счет;

б) свободным остатком денежных средств на расчетном счете предприятия в конце каждого операционного дня;

в) свободным остатком средств на расчетном счете предприятия в конце каждой недели;

г) ежедневно путем направления предприятием выручки на ссудный счет.

**6. Условие** о возможности получения кредитов в форме овердрафта должно определяться в:

а) кредитном договоре; б) договорах залога, поручительства; в) договоре банковского счета

или дополнительном соглашении к нему; г) хозяйственных договорах заемщика.

7. **Кредитование** под лимит выдачи означает:

- а) кредитование в пределах установленного лимита, восстанавливаемого на погашаемую заемщиком задолженность по кредиту;
- б) кредитование в пределах установленного лимита, не восстанавливаемого на погашаемую заемщиком задолженность по кредиту;
- в) кредитование расчетного (текущего) счета клиента при отсутствии (недостаточности) средств на этом счете;
- г) предоставление разовых срочных кредитов клиентам.

8. **Способы** погашения разовых срочных кредитов банков:

- а) свободным остатком средств на расчетном счете заемщика ежедневно; б) по истечении срока действия кредитного договора; в) периодически на протяжении срока действия кредитного договора; г) по требованию банка-кредитора (без установления срока кредита).

9. **Синдицированный** кредит – это кредит:

- а) выдаваемый одним банком нескольким заемщикам; б) выдаваемый группой банков одному заемщику; в) полученный банком от своих акционеров на длительный срок (более пяти лет) под рыночную процентную ставку; г) полученный банком на длительный срок на рыночных условиях от других юридических лиц.

10. **Источники** погашения банковских кредитов для юридических лиц:

- а) выручка от реализации продукции (работ, услуг); б) денежные средства третьих сторон; в) кредиты других банков; г) кредиты ЦБ РФ;
- д) выручка от реализации на торгах заложенного имущества.

11. **Формы** обеспечения возвратности банковских кредитов:

- а) банковская гарантия; б) страхование риска непогашения кредита; в) поручительство третьих лиц; г) неустойка; д) залог.

12. **Залогодателем** может быть:

- а) заемщик; б) банк - кредитор; в) третье лицо; г) собственник предмета залога.

13. **Залог** с передачей предмета залога залогодержателю - это:

- а) ипотека; б) залог товаров в обороте (переработке); в) залог ценных бумаг; г) залог имущественных прав.

14. **Последующий** залог при оформлении банковских кредитов:

- а) допускается; б) не допускается; в) допускается, если он не запрещен предыдущими договорами о залоге; г) допускается с разрешения банка - кредитора.

## Тестирование №2

1. На анализ кредитуемой сделки клиента направлен такой метод оценки кредитоспособности, как

- А. Анализ кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов
- Б. Анализ денежных потоков
- В. Анализ делового риска
- Г. Скоринг-анализ

2. Основным показателем, используемым в подходе IRB является:

- А. Соотношение заемного и собственного капитала
- Б. Ликвидность залога
- В. Внутренний кредитный рейтинг
- Г. Вероятность дефолта заемщика

3. В процессе обслуживания кредита используется такой вид скоринга, как:

- А. Application scoring
- Б. Behavioral scoring
- В. Collection scoring
- Г. Fraud scoring

4. К внутренним факторам кредитного риска можно отнести:

- А. Региональные особенности функционирования банка
- Б. Качество кредитной политики банка
- В. Спрос на кредит со стороны клиентов
- Г. Уровень конкуренции на кредитном рынке

5. К методам управления кредитным риском не относится:

- А. Страхование
- Б. Диверсификация
- В. Хеджирование
- Г. Лимитирование

6. Основная задача банка при управлении кредитным портфелем – это:

- А. Увеличение доли кредитного портфеля в общем объеме активов
- Б. Минимизация объема резервов на возможные потери
- В. Повышения краткосрочной прибыльности кредитного портфеля
- Г. Оптимизация соотношения доходности и рискованности кредитного портфеля

7. К внутренним факторам кредитного риска принято относить:

- А. Региональные особенности функционирования банка
- Б. Качество кредитной политики банка
- В. Спрос на кредит со стороны клиентов
- Г. Уровень конкуренции на кредитном рынке

8. Работа банка с проблемными кредитами не включает:

- А. Продажу долгов
- Б. Реструктуризацию долга
- В. Требование досрочного возврата
- Г. Списание проблемной задолженности

### **Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №2**

Составьте эссе объемом 4000-4500 знаков, в котором опишите основные факторы и условия, которые могут оказывать влияние на вашу кредитоспособность при ее оценке с позиции банка-кредитора. Дайте примерную оценку собственной кредитоспособности на основе минимум двух подходов. Используйте профессиональную терминологию.

### **9.2. Примерный перечень тем курсовой работы**

Не предусмотрено учебным планом

### **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен**

#### **Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену: Вопрос № 1**

1. Исследование сущности кредита: взгляды ученых.
2. Особенности экономической и юридической трактовки кредита.
3. Кредитные отношения: сущность, участники, сферы.
4. Принципы кредитования, их характеристика.
5. Формы кредита: по целям, по участникам, по характеру ссужаемой стоимости.
6. Подходы к классификации видов кредита.
7. Субъекты и объекты банковского кредитования.
8. Система банковского кредитования, ее элементы.
9. Разовые кредиты, их значение.
10. Кредитные линии: сущность и виды.
11. Кредитование банковского счета заемщика.
12. Синдицированные кредиты.
13. Вексельные кредиты.



14. Инвестиционные кредиты.
15. Лизинг: сущность, виды. Лизинговые платежи
16. Межбанковские кредиты.
17. Потребительские кредиты, их виды.
18. Кредитование на основе кредитных карт. Льготный период.
19. Ссудный процент: сущность и основы.
20. Виды и формы ссудного процента
21. Характеристика государственного регулирования денежно-кредитной сферы.
22. Обязательные нормативы для банков. Нормативы кредитного риска.
23. Содержание и значение кредитной политики банка. Меморандум о кредитной политике, его разделы.
24. Кредитный процесс банка, его этапы.
25. Необходимость обеспечения возврата кредита. Характеристика форм обеспечения.
26. Залог, его преимущества и виды.
27. Поручительство, особенности его использования в банковской практике.
28. Независимая гарантия как одностороннее обязательство банка. Отличительные особенности, порядок оформления и прекращения.
29. Необходимость анализа кредитоспособности заемщика. Источники информации для оценки кредитоспособности.
30. Подходы к оценке кредитоспособности: анализ кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов
31. Подходы к оценке кредитоспособности: Анализ денежных потоков клиента;
32. Подходы к оценке кредитоспособности: Анализ делового риска клиента.
33. Формирование кредитного рейтинга заемщика.
34. Особенности оценки кредитоспособности частных заемщиков. Кредитный скоринг, его достоинства и недостатки.
35. Необходимость и задачи управления кредитным портфелем.
36. Кредитный риск, факторы его определяющие. Методы управления кредитным риском.
37. Организация управления кредитным риском.
38. Понятие и структура кредитного портфеля банка.
39. Формирование резерва на возможные потери по ссудам: необходимость и порядок.
40. Проблемные кредиты: сущность и факторы. Работа банка с проблемными кредитами.

### Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 2

1. Банк открыл торговой организации кредитную линию для пополнения оборотного капитала на срок шесть месяцев. Выписка по ссудному счету (по данной кредитной линии) приведена ниже:

		(тыс. руб.)
Дата	Дебет ссудного счета (выдача кредитов)	Кредит ссудного счета (погашение кредитов)
Входящий остаток	0	
20.03.2019	10 000	-
25.03.2019	25 000	-
10.04.2019	150 000	-
15.05. 2019	-	55 000
17.06.2019	112 000	-
20.07.2019	20 000	15 000
30.08.2019	25 000	-
.....	.....	.....
остаток на 20.09.2019	0	

**Требуется:** 1) определить сумму неиспользованного лимита кредитования по состоянию на

01.09.2019, если заемщику открыта кредитная линия: а) под лимит выдачи 350 000 тыс. руб.; б) под лимит задолженности 300 000 тыс. руб.; в) под лимит выдачи 350 000 тыс. руб. и одновременно под лимит задолженности 290 000 тыс. руб.; 2) рассчитать стоимость, на которую заемщик должен предоставить банку обеспечение по кредиту, если размер процентной ставки по кредиту составляет 15% годовых, и заемщику открыта кредитная линия: а) под лимит выдачи 350 000 тыс. руб.; б) под лимит задолженности 300 000 тыс. руб.

2. В середине 2019 года предприятие перешло на обслуживание в другой банк. В начале апреля 2019 года этот банк предоставил предприятию право на получение кредитов в форме овердрафта. Обороты по расчетному счету предприятия в банке - кредиторе за период, предшествующий открытию овердрафта, представлены ниже:

Период	Дебетовые обороты	(тыс. руб.)	
		Кредитовые обороты	
Сентябрь 2019 года	230 000	250 000	
Октябрь 2019 года	450 000	540 000	
Ноябрь 2019 года	200 000	410 000	
Декабрь 2019 года	308 000	400 000	
Январь 2020 года	457 000	554 000	
Февраль 2020 года	603 000	454 000	
Март 2020 года	459 500	497 000	
Апрель 2020 года	503 300	517 500	

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной)	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Студент должен знать приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке Студент должен знать современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки. Студент должен знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию. Студент должен знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	50

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
<p>Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)</p>	<p>ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4</p>	<p>Студент должен уметь консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p> <p>Студент будет способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Студент будет уметь вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.</p> <p>Студент будет способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.</p> <p>Студент будет уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.</p> <p>Студент будет способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.</p> <p>Студент будет уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.</p> <p>Студент будет способен оценивать активы и кредитную историю</p>	<p>50</p>

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.01.02 Кредитная политика банка

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
		потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	