

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОРГАНИЗАЦИЯ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	Очная, очно-заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара
2025

Рабочая программа составлена в соответствии с:

- федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 954;
- основной профессиональной образовательной программой высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю «Экономика, финансы и бизнес», утверждённой 16 апреля 2025 года;
- рабочим учебным планом по программе бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профилю «Экономика, финансы и бизнес», одобренным Учёным советом Университета 16 апреля 2025 года, протокол № 04/25.

Разработчик программы: Жирнова Т.В., кандидат экономических наук

Рабочая программа согласована с руководителем образовательной программы 38.03.01 Экономика. Рабочая программа согласована с руководителем Управления лицензирования и аккредитации образовательных программ Университета.

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована на заседании кафедры экономики и кадастра 26 февраля 2025 года, протокол № 7.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины «Организация розничного банковского бизнеса» – освоение бакалаврами теоретических основ и приобретение практических навыков в сфере организации розничного бизнеса коммерческих банков. Это позволит обучающимся на бакалавриате в перспективе осуществлять исследование розничного банковского бизнеса и применять технологии розничного банковского бизнеса в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- научить осуществлению розничных продаж и консультирования клиентов по использованию базовых розничных услуг;
- изучить методы анализа кредитоспособности розничных заемщиков;
- приобрести навыки заключения и мониторинга сделок с частными клиентами.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Индекс дисциплины по учебному плану: Б1.В.ДВ.02.01

Курс и семестр освоения дисциплины:

Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
4 курс, 7 семестр	4 курс, 8 семестр	—

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам
ПК-2 Способен диагностировать финансовое состояние клиента (организации или физического лица) с целью осуществления подбора поставщиков финансовых услуг.	ПК-2.И-1 Осуществляет диагностику финансового состояния клиента	ПК-2.И-1.3-1 Методы анализа и диагностики финансового состояния клиента
		ПК-2.И-1.3-2 Методы сбора информации для анализа и диагностики финансового состояния клиента
		ПК-2.И-1.У-1 Умеет осуществлять анализ и диагностику финансового состояния
		ПК-2.И-1.В-1 Владеет навыками оценки финансового состояния клиента
	ПК-2.И-3 Предлагает финансовые продукты и поставщиков финансовых услуг для решения финансовых задач клиента	ПК-2.И-3.3-1 Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
		ПК-2.И-3.3-2 Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг
		ПК-2.И-3.3-3 Знает современную финансовую систему и финансовый рынок
		ПК-2.И-3.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг
		ПК-2.И-3.У-2 Умеет собирать, анализировать информацию о финансовых услугах
		ПК-2.И-3.В-1 Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков
		ПК-2.И-3.В-2 Имеет опыт составления паспорта финансовых продуктов

3. ОБЪЁМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объём дисциплины, в т. ч. контактной (по видам учебных занятий) и самостоятельной работы студентов*

Очная форма обучения

Распределение по семестрам	Контактная работа	в т.ч.:			СР	Контроль	Итоговый объём, часов/з. е.
		Л	П	ЛР			
7 семестр	72	36	36	—	108	зачёт	180/5
Итого:	72	36	36	—	108		180/5

Очно-заочная форма обучения

Распределение по семестрам	Контактная работа	в т.ч.:			СР	Контроль	Итоговый объём, часов/з. е.
		Л	П	ЛР			
8 семестр	24	12	12	—	156	зачёт	180/5
Итого:	24	12	12	—	156		180/5

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.2. Объём дисциплины по тематическим разделам и видам учебных занятий*

Наименование тематического раздела дисциплины	Количество часов							
	Л		П		ЛР		СР	
	о	оз	о	оз	о	оз	О	оз
Введение в дисциплину Организация розничного банковского бизнеса	4	2	2	2			14	22
Содержание розничного банковского бизнеса и тенденции его развития	8	4	6	4			22	36
Характеристика розничных банковских продуктов и услуг	10	2	10	2			24	34
Тенденции развития розничного кредитования	6	2	10	2			24	32
Эмиссия и обслуживание банковских карт	8	2	8	2			24	32
Всего:	36	12	36	12			108	156

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.3. Содержание тематических разделов дисциплины

Раздел 1. Введение в дисциплину “Организация розничного банковского бизнеса”

Объект и предмет дисциплины. Розничный банковский бизнес как элемент современной финансовой системы и финансового рынка. Нормативно-правовая база регулирующая функционирование розничного банковского бизнеса. Содержание основных понятий розничного банковского бизнеса. Технические средства и информационные источники о розничном банковском бизнесе.

Раздел 2. Содержание розничного банковского бизнеса и тенденции его развития

Содержание и элементы розничного банковского бизнеса. Каналы продвижения и инфраструктура розничного рынка. Модели организации розничного бизнеса в коммерческом банке. Тенденции развития розничного банковского бизнеса. Планирование и проектирование перспективных направлений розничной деятельности кредитных организаций. Анализ необходимости, экономической целесообразности и социально-экономической допустимости вновь вводимых банковских продуктов. Взаимодействие кредитных организаций с коммерческими организациями, органами государственной власти и местного самоуправления при проектировании маркетинговых акций по продвижению розничных банковских продуктов.

Раздел 3. Характеристика розничных банковских продуктов и услуг

Базовые банковские и страховые продукты розничного банковского бизнеса. Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг розничного банковского бизнеса. Принципы создания и алгоритмы проектирования перспективных банковских продуктов для клиентов. Депозитные операции банков с физическими лицами. Процентная политика банка по инструментам привлечения денежных средств физических лиц.

Раздел 4. Тенденции развития розничного кредитования

Понятие и сущность розничных кредитных продуктов. Методы анализа и диагностики финансового состояния клиента. Методы сбора информации для анализа и диагностики финансового состояния клиента. Нецелевые потребительские кредиты. Целевые кредиты физическим лицам. Характеристика ипотечного жилищного кредитования. Современное состояние, проблемы и основные направления развития ипотечного кредитования. Организация процесса потребительского кредитования. Законодательное регулирование и государственный контроль на рынке розничного кредитования.

Раздел 5. Эмиссия и обслуживание банковских карт

Понятие и виды банковских карт. Законодательное и нормативное регулирование операций с банковскими картами. Эмиссия и обслуживание банковских карт. Участники организации функционирования рынка банковских карт. Дебетовые карты, развитие зарплатных проектов как перекрестные каналы продвижения розничных продуктов. Характеристика и операции с кредитными картами. Формы предоставления кредитов по банковским картам. Маркетинговые инструменты повышения привлекательности банковских карт.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебная литература, в том числе:

4.1.1. Основная

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 380 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04446-5. – Текст : электронный.
2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 380 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04446-5. – Текст : электронный.
3. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст : электронный.
4. Калачева, И. В. Банковское дело : учебно-методическое пособие : [16+] / И. В. Калачева, Е. А. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2023. – 111 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=719746> (дата обращения: 24.04.2025). – Библиогр.: с. 90. – ISBN 978-5-8353-3039-3. – Текст : электронный.
5. Николаева, И. П. Инвестиции : учебник / И. П. Николаева. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 254 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621917> – ISBN 978-5-394-04458-8. – Текст : электронный.

4.1.2. Дополнительная

1. Банковское право : учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова и др. ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.
2. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 304 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621647> (дата обращения: 25.05.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03545-6. – Текст : электронный.
3. Инвестиционное кредитование : учебник / В. И. Бережной, О. В. Бережная, М. В. Сероштан [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 252 с. : схем., табл. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697003> – Библиогр.: с. 246-250. – ISBN 978-5-394-04897-5. – Текст : электронный.

4.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Наименование ресурса	Адрес	Тип доступа
Электронно-библиотечные системы		
ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	http://biblioclub.ru/	Индивидуальный неограниченный доступ после регистрации
Электронная библиотека РФФИ	https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library	Открытый ресурс
Национальная электронная библиотека (НЭБ) - учебники и методические пособия	https://rusneb.ru/	Открытый ресурс
Профессиональные базы данных и информационные справочные системы		
eLIBRARY.RU, российский информационно-аналитический портал	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp	Открытый ресурс
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	http://window.edu.ru/	Открытый ресурс
Университетская информационная система «Россия»	https://uisrussia.msu.ru/	Открытый ресурс

4.3. Сетевые ресурсы

Наименование ресурса	Адрес
Khan Academy, бесплатный образовательный ресурс	https://ru.khanacademy.org/
edX, бесплатный образовательный ресурс	https://www.edx.org/
MIT OpenCourseWare, бесплатный образовательный ресурс	https://ocw.mit.edu/index.htm

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1. Используемые образовательные технологии

При проведении учебных занятий по дисциплине Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, преподавание дисциплин в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей Самарской области).

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
Проблемное обучение	Активное взаимодействие обучающихся с проблемно-представленным содержанием обучения, имеющее целью развитие познавательной способности и активности, творческой самостоятельности обучающихся.	Поисковые методы обучения, постановка познавательных задач с учётом индивидуального, социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Концентрированное обучение	Погружение обучающихся в определённую предметную область, возможность чего заложена в учебном плане образовательной программы посредством одновременного изучения дисциплин, имеющих выраженные междисциплинарные связи. Имеет целью повышение качества освоения определённой предметной области без увеличения трудоёмкости соответствующих дисциплин.	Методы погружения, учитывающие динамику и уровень работоспособности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Развивающее обучение	Обучение, ориентированное на развитие физических, познавательных и нравственных способностей обучающихся путём использования их потенциальных возможностей с учётом закономерностей данного развития. Имеет целью формирование высокой самомотивации к обучению, готовности к непрерывному обучению в течение всей жизни.	Методы вовлечения обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов в различные виды деятельности на основе их индивидуальных возможностей и способностей и с учётом зоны ближайшего развития.
Активное, интерактивное обучение	Всемерная всесторонняя активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся посредством различных форм взаимодействия с преподавателем и друг с другом. Имеет целью формирование и развитие навыков	Методы социально-активного обучения с учётом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
	командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств, уверенности в своей успешности.	возможностями здоровья и инвалидов.
Рефлексивное обучение	Развитие субъективного опыта и критического мышления обучающихся, осознание обучающимися «продуктов» и процессов учебной деятельности, повышение качества обучения на основе информации обратной связи, полученной от обучающихся. Имеет целью формирование способности к самопознанию, адекватному самовосприятию и готовности к саморазвитию.	Традиционные рефлексивные методы с обязательной обратной связью, преимущественно ориентированные на развитие адекватного восприятия собственных особенностей обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.

5.2. Дистанционные образовательные технологии

Дисциплина может реализовываться с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Оценивание уровня учебных достижений обучающихся по дисциплине осуществляется в виде текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Задания для промежуточной аттестации приведены в Комплексе оценочных материалов образовательной программы.

Типовое контрольное задание для промежуточной аттестации

Типовое контрольное задание 1

1.1. В соответствии с нормативами регулирования банковских операций и финансового состояния банков, источником выплат по депозитам физических лиц при банкротстве банка является: (ПК-2.И-3.3-3)

- А) Фонд обязательных резервов в Центральном Банке
- Б) Собственный капитал банка

1.2. Что означает капитализация процентов по вкладу физического лица (ПК-2.И-3.3-1)

- А) Зачисление процентов на специально открытый счет
- Б) Регулярная выплата процентов вкладчику
- В) Причисление процентов к сумме вклада

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.3. Зарплатную карту можно использовать ... (ПК-2.И-3.3-2)

- А) Для снятия наличных в банкомате
- Б) Для расчетов за товары и услуги
- В) Для ее обмена на банковские ценные бумаги

1.4. Эффективная процентная ставка кредитования, которая приводится в договоре потребительского кредитования в соответствии с ФЗ “О потребительском кредите (займе)” – это: (ПК-2.И-3.3-3)

- А) процентная ставка по кредиту, рассчитанная в предположении, что все платежи, необходимые для получения данного кредита, включаются в его погашение;
- Б) наименьшая процентная ставка потребительского кредитования в банке;
- В) наименьшая процентная ставка кредитования физических лиц в банке.

1.5. В соответствии с нормативами регулирования банковских операций и финансового состояния банков, страховым случаем в рамках системы страхования вкладов признается ... (ПК-2.И-3.3-3)

- А) Введение процедуры санации банка
- Б) Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
- В) Введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

Заполнить пропуски

1.6. (ПК-2.И-1.3-2) Способность заемщика погасить кредит, определяемая на основании прогнозируемых доходов и расходов - _____.

1.7. Карточка заёмщика, в которой приводятся все операции по кредитам _____ (ПК-2.И-1.3-2)

1.8. Кредитные организации начисляют проценты по предоставленным кредитам физическим лицам не реже _____ (ПК-2.И-3.3-1)

1.9. Причисление начисленных процентов к сумме вклада - это _____ процентов. (ПК-2.И-3.3-1)

1.10. Ипотечный кредит – это кредит на приобретение _____ (ПК-2.И-3.3-2).

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-2.И-1.У-1) Определить уровень кредитоспособности Смирновой Лидии Ивановны, которая обратилась в ПАО Сбербанк 15.01.2022 г. за Кредитом на любые цели в сумме 170 000 руб., период кредитования - 12 месяцев. Определить возможность предоставления банком кредит на данных кредита, которую может предоставить банк. Условия Кредита на любые цели предусматривают использование аннуитентного графика платежей. при определении суммы платежеспособности клиента применяется коэффициент $k = 0,7$.

Сведения о клиенте: Дата рождения 13.06.1980 г., паспортные данные: серия 0109 номер 362468, паспорт выдан УФМС России по Кировскому району гор. Самары 14.04.2000 г. (код подразделения 630-003), проживает по месту регистрации: г. Самара, ул. Солнечная, 103 кв. 85. Замужем, в семье 1 ребенок, образование высшее. Работает бухгалтером в торговой компании ООО «Весна» (стаж работы 13 лет). В собственности у Смирновой Л.И. приватизированная квартира, дача. Дача не застрахована. Кредитная история положительная. Банковский счет в ПАО «Самарский банк» - 40817810300000001359. Среднемесячный доход Смирновой Л.И. – 40350 руб.

Сведения о ежемесячных расходах Смирновой Л.И. приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сведения о ежемесячных расходах Смирновой Л.И.

Расходы	Сумма, руб.
Прожиточный минимум ребенка	12966
Прожиточный минимум взрослого	11538

Таблица 2. Методика оценки кредитоспособности физических лиц

Наименование критерия	Оценка	Значение
1. Возраст	1	От 20 до 29 лет
	2	От 30 до 44 лет
	3	От 45 до 55 лет
	1	Свыше 55 лет
2. Семейное положение	0,5	Холост / Не замужем
	2	Женат / Замужем
	1	Разведен / Разведена
3. Есть ли у Вас дети?	0	Нет детей
	-1	Один ребенок
	-2	Два и более
4. Образование	0	Среднее
	1	Среднее профессиональное
	2	Высшее
	3	Два высших или ученая степень
5. Тип занятости	1	Постоянная
	0,5	Временная
5.1. При постоянной занятости	0,5	Производство
	1,5	Транспорт
	2	Связь, торговля, услуги
	1	Бюджетная сфера
6. Стаж работы	0	До 1 года (вкл.)
на последнем месте работы	1	От 1 года до 3 лет (вкл.)
	2	От 3 лет до 5 лет (вкл.)
	3	Свыше 5 лет
7. Размер ежемесячного	2	До 10 тыс. руб. (вкл.)

дохода заемщика (за вычетом	3	От 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб. (вкл.)
налогов и платежей)	5	От 20 тыс. руб. до 30 тыс. руб. (вкл.)
	6	От 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб. (вкл.)
	8	Свыше 50 тыс. руб.
8. Дополнительные	2	Доход от аренды имущества
Доходы	3	Депозиты
	4	Дивиденды
	1	Прочие доходы
	0	Нет доходов
9. Наличие у заемщика	3	Приватизированная квартира
имущества в собственности	2	Дом или дача
	1	Дачный участок
	2	Автомобиль
	3	Катер
	1	Прочее
Если вышеперечисленные объекты имущества застрахованы, то дополнительно прибавляется 3 балла		
10. Поручительство	5	Физических лиц
по кредиту	10	Юридических лиц
11. Кредитная история	0	Отсутствует
	-10	Негативная
	+5	Положительная
12. Наличие обязательств	-2	Алименты
	-2	Плата за обучение
	-3	Обязательства по кредиту
	-1	Обязательства по решению суда

При принятии решения о кредитовании используется следующая таблица:

Таблица 3. Критерии принятия решения о кредитовании

Класс кредитоспособности заемщика	Баллы	Решение о кредитовании
I	20 – 49	+
II	1 – 19	+
III	-10 – 0	-

2.2. В банк обратился клиент, которому необходимо оформить дебетовую карту. Проконсультировать клиента. (ПК-2.И-3.У-1)

Кассиру-операционисту банка необходимо:

- Поздороваться, представиться.
- Узнать, как можно обращаться к клиенту.
- Определить цель обращения клиента в банк.
- Определить потребности клиента и подходящий клиенту вид карты.
- Рассказать о видах вкладов дебетовых карт банка, учитывая потребности клиента.
- Рассказать о наибольших и наименьших процентных ставках, начисляемых на остаток средств по счету.
- Рассказать о суммах комиссии при использовании карт.
- Рассказать о программах лояльности клиентов, в которых участвуют банковские карты.
- Рассказать о других условиях использования банковских карт.
- Определить банковскую карту клиенту банка.
- Поблагодарить клиента за обращение в банк.

2.3. Коммерческий банк оформил физическому лицу потребительский кредит в сумме 300000 рублей на 4 месяца под 19% годовых. Погашение кредита равными суммами.

Составить график погашения кредита. (ПК-2.И-3.У-1)

2.4. Провести сравнительный анализ вкладов ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО). (ПК-2.И-3.У-2)
Определить виды вкладов банков для физических лиц.

- Определить наибольшие и наименьшие процентные ставки по вкладам в банках; определить, какой банк оформляет вклады по наибольшим процентным ставкам.
- Сравнить периоды вкладов в коммерческом банке.
- Изучить наибольшие и наименьшие суммы вкладов; определить, какой банк открывает вклад в наибольшей, наименьшей сумме.
- Изучить факторы, определяющие процентные ставки по вкладам в банках.

2.5. Провести сравнительный анализ условий кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк, ПАО “Газпромбанк”. (ПК-2.И-3.У-2)

- Изучить виды предоставляемых банками кредитов физическим лицам.
- Определить наибольшие и наименьшие процентные ставки по различным видам кредитования, факторы, влияющие на процентную ставку по кредиту. Определить, какой банк оформляет физическим лицам потребительский, ипотечный кредит по наименьшим процентным ставкам.
- Определить наибольшие и наименьшие суммы кредитов по различным видам кредитования. Определить, какой банк оформляет в кредит физическому лицу наибольшую, наименьшую сумму.
- Изучить другие условия кредитования в банках.
- Определить, какие документы необходимы для оформления кредита в банках.

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. В банк обратился клиент, которому необходимо открыть вклад. Проконсультировать клиента и оформить договор банковского вклада. (ПК-2.И-3.В-1)

Кассиру-операционисту банка необходимо:

- Поздороваться, представиться.
- Узнать, как можно обращаться к клиенту.
- Определить цель обращения клиента в банк.
- Определить вид вклада, который необходимо открыть клиенту.
- Рассказать о видах вкладов банка, соответствующих потребностям клиента.
- Рассказать о наибольших и наименьших процентных ставках по вкладам, чем определяется процентная ставка по вкладу.
- Рассказать о наибольших и наименьших процентных ставках по вкладам.
- Рассчитать сумму вклада с процентами, указать сумму начисленных процентов.
- Рассказать о других условиях вклада.
- Оформить договор банковского вклада.
- Поблагодарить клиента за обращение в банк.

При оформлении договора банковского вклада использовать следующие реквизиты.

Договор вклада “Сохраний средства” № 16 от 30.01.2020 г. Представитель ПАО “Волга банк” – заместитель председателя правления Банка Андреев А.Н., клиент – Иванов Даниил Юрьевич.

ПАО “Волга банк”: юридический адрес - г. Самара, ул. Советской Армии, д. 432; почтовый адрес – 443100 ул. Советской Армии, д. 432; тел. - (846)921-92-83; факс - (846)942-92-84; e-mail - bank@mail.ru; ИНН – 6316125003; КПП 631601001; ОГРН – 1035005906639 к/с 30101640400005126898; БИК 043204591.

Клиент – Иванов Даниил Юрьевич, Россия. Дата рождения – 01.06.1990 г., гор. Куйбышев. Паспорт серия 3105 №2459812, выдан Отделом УФМС России по Октябрьскому району гор. Самары 03.09.2004 г. (код подразделения 630-010). Адрес фактического проживания – 443001 гор. Самара ул. Полевая, д. 14 кв. 348 тел. 8-997-465-85-16. Факс 8-997-465-85-17 Адрес постоянной регистрации – тот же. E-mail: ivanov@gmail.com. Место работы: ПАО «Север». Банковский счет в ПАО «Волга банк» - 40817810300000004658.

Первоначальная сумма вклада – 100000 руб., срок вклада – 1 год, процентная ставка 4,5% / год.

3.2. Оформить паспорт финансового продукта – “Кредита наличными на любые цели” ПАО Сбербанк. (ПК-2.И-3.В-2) В паспорте финансового продукта привести общие сведения о продукте, риски, связанные с приобретением продукта, комиссии и иные расходы, связанные с приобретением продукта, условия продажи продукта. Использовать сведения официального сайта банка.

3.3. (ПК-2.И-1.В-1) *Определить уровень кредитоспособности Тарасовой Людмилы Ивановны, которая обратилась в ПАО Сбербанк 15.02.2022 г. за Кредитом на любые цели в сумме 190 000 руб., период кредитования - 24 месяца. Оформить Договор потребительского кредитования, если кредит можно оформить. Определить возможность предоставления банком кредит на данных кредита, которую может предоставить банк. Условия Кредита на любые цели предусматривают использование аннуитентного графика платежей. При определении суммы платежеспособности клиента применяется коэффициент $k = 0,8$.*

Сведения о клиенте: Дата рождения 13.06.1980 г., паспортные данные: серия 011508 номер 362468, паспорт выдан УФМС России по Кировскому району гор. Самары 10.04.2000 г. (код подразделения 630-003), проживает по месту регистрации: г. Самара, ул. Солнечная, 103 кв. 85. Замужем, образование среднее специальное. Работает бухгалтером в промышленной компании ООО «Север» (стаж работы 10 лет). В собственности у Смирновой Л.И. приватизированная квартира, дача. Дача застрахована. Кредитная история положительная. Банковский счет в ПАО «Самарский банк» - 40817810300000004724. Среднемесячный доход Смирновой Л.И. – 45350 руб.

Сведения о ежемесячных расходах Смирновой Л.И. приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сведения о ежемесячных расходах Тарасовой Л.И.

Расходы	Сумма, руб.
Прожиточный минимум ребенка	12966
Прожиточный минимум взрослого	11538

Таблица 2. Методика оценки кредитоспособности физических лиц

Наименование критерия	Оценка	Значение
1. Возраст	1	От 20 до 29 лет
	2	От 30 до 44 лет
	3	От 45 до 55 лет
	1	Свыше 55 лет
2. Семейное положение	0,5	Холост / Не замужем
	2	Женат / Замужем
	1	Разведен / Разведена
3. Есть ли у Вас дети?	0	Нет детей
	-1	Один ребенок
	-2	Два и более
4. Образование	0	Среднее
	1	Среднее профессиональное
	2	Высшее
	3	Два высших или ученая степень
5. Тип занятости	1	Постоянная
	0,5	Временная
5.1. При постоянной занятости	0,5	Производство
	1,5	Транспорт
	2	Связь, торговля, услуги
	1	Бюджетная сфера
6. Стаж работы	0	До 1 года (вкл.)
на последнем месте работы	1	От 1 года до 3 лет (вкл.)
	2	От 3 лет до 5 лет (вкл.)
	3	Свыше 5 лет
7. Размер ежемесячного	2	До 10 тыс. руб. (вкл.)
дохода заемщика (за вычетом	3	От 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб. (вкл.)
налогов и платежей)	5	От 20 тыс. руб. до 30 тыс. руб. (вкл.)
	6	От 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб. (вкл.)

	8	Свыше 50 тыс. руб.
8. Дополнительные	2	Доход от аренды имущества
Доходы	3	Депозиты
	4	Дивиденды
	1	Прочие доходы
	0	Нет доходов
9. Наличие у заемщика	3	Приватизированная квартира
имущества в собственности	2	Дом или дача
	1	Дачный участок
	2	Автомобиль
	3	Катер
	1	Прочее
Если вышеперечисленные объекты имущества застрахованы, то дополнительно прибавляется 3 балла		
10. Поручительство	5	Физических лиц
по кредиту	10	Юридических лиц
11. Кредитная история	0	Отсутствует
	-10	Негативная
	+5	Положительная
12. Наличие обязательств	-2	Алименты
	-2	Плата за обучение
	-3	Обязательства по кредиту
	-1	Обязательства по решению суда

При принятии решения о кредитовании используется следующая таблица:

Таблица 3. Критерии принятия решения о кредитовании

Класс кредитоспособности заемщика	Баллы	Решение о кредитовании
I	20 – 49	+
II	1 – 19	+
III	-10 – 0	-

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Методические указания для преподавателя

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций.

Методы проведения аудиторных занятий:

- лекции, реализуемые через изложение учебного материала под запись с возможным мультимедийным сопровождением;
- практические занятия, во время которых студенты выступают с докладами по заранее предложенным темам и обсуждают их между собой и преподавателем, решают практические задачи (в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации) с выработкой умения формулировать выводы, выявлять тенденции и причины изменения различных явлений; включающие проведение устных и письменных опросов (в виде тестовых заданий) и контрольных работ (по вопросам лекций и практических занятий).

Лекции — разновидность учебного занятия, направленная на рассмотрение теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Основными целями лекции являются системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, её методологических и социокультурных оснований, возможных вариантов решения, предложение методических рекомендаций для дальнейшего изучения курса, в том числе литературы и источников. Лекционная подача материала, вместе с тем, не предполагает исключительную активность преподавателя. Лектор должен стимулировать студентов к участию в обсуждении вопросов лекционного занятия, к высказыванию собственной точки зрения по обсуждаемой проблеме. Главное назначение лекции — обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Практические занятия направлены на развитие самостоятельности студентов в исследовании изучаемых вопросов и приобретение умений и навыков. Практические занятия традиционно проводятся в форме обсуждения проблемных вопросов в группе при активном участии студентов. Они способствуют углубленному изучению наиболее фундаментальных и сложных проблем курса, служат важной формой анализа и синтеза исследуемого материала, а также подведения итогов самостоятельной работы студентов, стимулируя развитие профессиональной компетентности, навыков и умений. На практических занятиях студенты учатся работать с научной литературой, чётко и доходчиво излагать проблемы и предлагать варианты их решения, аргументировать свою позицию, оценивать и критиковать позиции других, свободно публично высказывать свои мысли и суждения, грамотно вести полемику и представлять результаты собственных исследований. Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов, выполнения заданий и пр.

Преподаватель должен ориентировать студентов на использование при подготовке к практическим занятиям в первую очередь специальной научной литературы (монографий, статей из научных журналов, диссертаций).

Результаты работы на практических занятиях учитываются преподавателем при выставлении итоговой оценки по данной дисциплине. На усмотрение преподавателя студенты, активно отвечающие на занятиях и выполняющие рекомендации преподавателя при подготовке к ним, могут получить повышающий балл к своей оценке в рамках промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, дополняется работой с тестирующими системами, с профессиональными базами данных.

7.2. Методические указания для обучающихся

Для успешного освоения дисциплины студенты должны посещать лекционные занятия, готовиться и активно участвовать в практических занятиях, самостоятельно работать с рекомендованной литературой.

Изучение дисциплины целесообразно начать со знакомства с программой курса, чтобы чётко представить себе его объём и основные проблемы. Прочитав соответствующий раздел программы, и установив круг тем, подлежащих изучению, можно переходить к работе с конспектами лекций и учебником. Конспект лекций должен содержать краткое изложение основных вопросов курса. В лекциях преподаватель, как правило, выделяет выводы, содержащиеся в новейших исследованиях, разногласия учёных, обосновывает наиболее убедительную точку зрения. Необходимо записывать методические советы преподавателя, названия рекомендуемых им изданий. Не нужно стремиться к дословной записи лекций. Для того, чтобы выделить главное в лекции и правильно её законспектировать, полезно заранее просмотреть уже пройденный лекционный материал. Для более полного и эффективного восприятия новой информации в контексте уже имеющихся знаний следует приготовить вопросы лектору. Прочитав свой конспект лекций, следует обратиться к материалу учебника.

Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нём что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний. Очень полезным в практике самостоятельной работы, является предварительное ознакомление с учебным материалом. Даже краткое, беглое знакомство с материалом очередной лекции даёт многое. Студенты получают общее представление о её содержании и структуре, о главных и второстепенных вопросах, о терминах и определениях. Всё это облегчает работу на лекции и делает её целеустремлённой.

Работа с литературой

При изучении дисциплины студенты должны серьёзно подойти к исследованию учебной и дополнительной литературы. Данное требование особенно важно для подготовки к практическим занятиям.

Особое внимание студентам следует обратить на соответствующие статьи из научных журналов. Для поиска научной литературы по дисциплине студентам также следует использовать каталог электронной научной библиотеки eLIBRARY.RU, ЭБС «Университетская библиотека Online».

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Качество учебной работы студентов определяется текущим контролем. Студент имеет право ознакомиться с ним.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Цель самостоятельной работы — подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;

- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретённые знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса. Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определённой теме и её отдельным аспектам;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, список литературы, приложения;
- содержать краткие и чёткие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

8. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создания комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Согласно требованиям, установленным Министерством науки и высшего образования Российской Федерации к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ОВЗ, необходимо иметь в виду, что:

- 1) инвалиды и лица с ОВЗ по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь;
- 2) инвалиды и лица с ОВЗ по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при промежуточной аттестации;
- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учётом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);
- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении промежуточной аттестации с учётом их индивидуальных особенностей;
- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность прохождения испытания промежуточной аттестации (зачёта, экзамена, и др.) обучающимся инвалидом может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи испытания, проводимого в письменной форме, — не более чем на 90 минут;
- продолжительность подготовки обучающегося к ответу, проводимому в устной форме, — не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ОВЗ Университет обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для прохождения промежуточной аттестации оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

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

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

9.1. Общее

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью, в том числе мебелью для преподавателя дисциплины, учебной доской.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Материально-техническое оснащение учебных аудиторий конкретизировано на официальном сайте Университета в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Материально-техническое обеспечение и оснащённость образовательного процесса» раздела «Сведения об образовательной организации».

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

9.2. Оборудование и технические средства обучения

Специальные помещения укомплектованы техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, экран, компьютер, звуковые колонки).

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

9.3. Программное обеспечение

Наименование	Сведения о лицензии
Moodle, среда дистанционного обучения	GNU GPL, свободно распространяемое с открытым исходным кодом