



АЛТАЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор СПбУТУиЭ

С. В. Авдашкевич

«29» мая 2026 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ/ ДИСЦИПЛИНЫ

Вид ОП ДПО	Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации
Наименование ОП ДПО	«Банковский менеджмент и маркетинг в деятельности кредитной организации»
Наименование модуля/дисциплины	Порядок, способы и методы обслуживания физических лиц. Кредитование клиентов банка
Срок освоения	26 академических часов
Форма обучения	Очно-заочная
Требования к уровню образования	лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование

Барнаул
2026

1. Структура и содержание модуля/ дисциплины

Наименование модуля	Наименование дисциплины	Содержание учебного материала	Количество учебных часов				Общая трудоемкость, час	Формируемые компетенции
			В том числе по видам учебных занятий			Самостоятельная работа		
			Всего	Лекции	Практические занятия			
Порядок, способы и методы обслуживания физических лиц. Кредитование клиентов банка	Порядок, способы и методы обслуживания физических лиц. Кредитование клиентов банка	Нормативно- правовые регулирование деятельности банка по порядку организации кредитной работы в банке.	2		2		12	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4
		Порядок обслуживания физических лиц: – этапы обслуживания (от первичного обращения и открытия счёта/карты до сопровождения действующих продуктов (вклады, кредиты, карты)); – каналы взаимодействия (очное обслуживание в отделении, онлайн-банкинг (мобильные приложения, интернет-банк), автоматизированные сервисы (роботы-консультанты)); – стандарты сервиса (вежливость, прозрачность условий, скорость обработки операций, информирование клиента на всех этапах); – кросс-продажи (предложение сопутствующих продуктов, например, при открытии счёта — кредитные карты или вклады).	3	1	2			
		Кредитование клиентов банка: Этапы кредитного процесса – Заявка и сбор документов. Заполнение анкеты, предоставление данных о доходах, занятости, имуществе. – Оценка кредитоспособности. Анализ доходов, расходов, кредитной истории, наличия обеспечения (залог, поручительство). Методы: скоринговая оценка (балльная система), андеррайтинг (экспертная оценка), анализ финансовых показателей. – Принятие решения. Одобрение или отказ, определение условий (ставка, лимит, срок). – Оформление договора. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. – Сопровождение. Мониторинг финансового состояния клиента, контроль за целевым использованием средств (при целевых кредитах), проверка сохранности обеспечения. – Погашение и закрытие дела. Внесение платежей, закрытие кредитного дела после полного погашения. – Организация работы с просроченной задолженностью в банке	5	1	4			

	Самостоятельная работа Учет кредитных операций в банке по кредитованию физически лиц				2		
Порядок расчета платёжеспособности и выдача кредита юридическим лицам.	Порядок расчёта платёжеспособности юридического лица – Понятие платёжеспособности. – Источники информации — бухгалтерская (финансовая) отчётность, управленческая отчётность, отраслевые особенности, кредитная история. – Методы анализа: коэффициентный анализ, горизонтальный (динамика показателей во времени) и вертикальный (структура статей баланса) анализ. – Ключевые коэффициенты: коэффициент общей платёжеспособности (активы / сумма обязательств), коэффициент абсолютной ликвидности (денежные средства / краткосрочные обязательства), коэффициент текущей ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости (собственный капитал / валюта баланса). – Интерпретация результатов. – Оценка качественных факторов (отраслевые риски, качество управления, кредитная история заёмщика, наличие обеспечения).	5	1	4		14	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4
	Порядок выдачи кредита юридическому лицу Виды кредитов для бизнеса. Разовый кредит, кредитная линия, овердрафт, коммерческая ипотека. Этапы процедуры: – Подача заявки. – Детальный анализ: проверка данных, оценка рисков, расчёт максимального размера кредита с учётом финансового положения и отраслевых особенностей. – Оценка обеспечения. – Принятие решения. – Оформление документов (кредитный договор, договор залога, поручительства, банковской гарантии). – Выдача кредита. – Контроль целевого использования. – Сопровождение кредита. Меры при нарушениях.	5	1	4			
	Самостоятельная работа Учет кредитных операций в банке по кредитованию юридических лиц				4		
Всего		20	4	16	6	26	

2. Форма реализации дисциплины

Без использования электронного курса

3. Учебно-методическое обеспечение модуля/ дисциплины:

Нормативно-правовые документы

1. Распоряжение Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формированию финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 года».

Основная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583276>.
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583505>.

Дополнительная литература

1. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566074>.
2. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебник для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588310>.
3. Финансовый маркетинг : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией С. В. Карповой, С. В. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 165 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19199-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589773>.
4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585003>.
5. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585003>.
6. Зверькова, Т. Н. Банковские инновационные технологии : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21864-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/582319>.

Интернет-ресурсы:

1. Цифровая экономика [Электронный ресурс]: информационная справочная система. - Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024>.
2. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс]: информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msfe.ru>.
3. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>.

4. Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов
<https://docs.cntd.ru/document/902389617>.

4. Материально-техническое обеспечение

Условия к материально-техническому обеспечению указаны в п. 2.1 описания дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Банковский менеджмент и маркетинг в деятельности кредитной организации»

5. Оценочные материалы

Оценочные материалы представлены в Приложении 4.