Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНО

(в составе ППССЗ)

Директор филиала А.С. Бахта

(электронная подпись)

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Банковское дело (на базе основного общего образования)

(наименование образовательной программы)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(индекс, наименование модуля в соответствии с учебным планом)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

специалист банковского дела

(квалификация выпускника)

очная

(форма(ы) обучения)

г. Омск, 2023 г.

Автор(ы)-составитель(и):

преподаватель Омского филиала РАНХиГС Романчугова Н.А.

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

преподаватель Омского филиала РАНХиГС Щур А.Ф.

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Начальник учебного отдела
Малахова Е.В.
(ученая степень и(или) ученое звание при наличии) (Ф.И.О.)

Рабочая программа профессионального модуля разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 г. № 67; примерной основной образовательной программой (ПООП) 38.02.07 Банковское дело, внесенной решением ФУМО (Протокол № 1 от 10 января 2019 г.) в реестр примерных образовательных программ СПО (Регистрационный номер 38.02.07 - 190129, дата включения ПООП в реестр 29.01.2019).

Рабочая программа профессионального модуля *«ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»* рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии *профессиональных модулей* Омского филиала РАНХиГС, протокол от «05» апреля 2023 г. № 7.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....24
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....38
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....45
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ....68

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Место профессионального модуля в структуре основной образовательной программы

Профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» входит в блок основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело. Программа профессионального модуля включает междисциплинарные курсы: МДК 02.01 Организация кредитной работы, МДК 02.02. Учет кредитных операций, МДК 02.03 Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью.

Освоение программы модуля базируется на изучении дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Контроль знаний обучающихся проводится в форме текущего, промежуточного контроля. Текущий контроль проводится постоянно на лабораторных, практических занятиях с помощью тестовых заданий, устных опросов, самостоятельных практических работ, оценки самостоятельной работы обучающихся.

Освоение междисциплинарных курсов завершается аттестацией в форме дифференцированного зачёта.

При выполнении курсовой работы проводится консультирование обучающихся.

Производственная практика (по профилю специальности) проводится рассредоточено или концентрированно после освоения всех разделов модуля в учреждениях банковской системы, направление деятельности которых соответствует содержанию модуля, и завершается дифференцированным зачётом. Аттестация по итогам производственной практики (по профилю специальности) проводится на основании результатов, подтверждаемых отчётами и дневниками практики студентов, а также аттестационных листов, заключений-характеристик, полученными в организациях - базах практики.

Условием допуска к итоговой аттестации по профессиональному модулю является успешное освоение обучающимися всех элементов программы профессионального модуля: междисциплинарных курсов, производственной практики (по профилю специальности).

Промежуточная аттестация по профессиональному модулю осуществляется в форме квалификационного экзамена с целью проверки сформированных компетенций и готовности к выполнению вида профессиональной деятельности «Осуществление кредитных операций».

1.2. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

Профессиональный модуль *ПМ.02 Осуществление кредитных операций* обеспечивает овладение следующими компетенциями и личностными результатами:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредита
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ЛР 4	Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».
ЛР 11	Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектномыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности Осуществление кредитных операций и соответствующие ему общие, личностные и профессиональные компетенции:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения ПМ обучающийся будет:
1	2	3
ПК 2.1.	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/A/02.5.02.03 Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица 08.019/A/02.5.02.04 Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках 08.019/A/02.5.02.06 Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита 08.019/A/02.5.02.07 Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита 08.019/A/02.5.02.08 Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков 08.019/A/02.5.02.09 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов 08.019/A/02.5.02.10 Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 08.019/A/02.5.02.11 Порядок взаимодействия	**знать:** перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица; основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках; КОУ2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; КОУ3 определять платежеспособность физического лица; КОУ4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;

		КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц КОЗ14 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; КОЗ16 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/02.6.02.03 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов 08.011/A/02.6.02.04 Методы андеррайтинга предмета ипотеки 08.011/A/02.6.02.10 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	КОЗ21 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; КОЗ22 методы андеррайтинга предмета ипотеки; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/A/02.5.03.02 Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам 08.019/A/02.5.03.03 Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик	**уметь:** КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ7 составлять заключение о возможности предоставления

	08.019/A/02.5.03.04 Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту 08.019/A/02.5.03.05 Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту 08.019/A/02.5.03.06 Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита 08.019/A/02.5.03.07 Делать выводы по результатам анализа данных	кредита (ипотечной сделки); КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию 08.011/A/02.6.03.01 Консультировать клиентов по процедуре оценки (анализа) 08.011/A/02.6.03.02 Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов 08.011/A/02.6.03.03 Проводить андеррайтинг предмета ипотеки 08.011/A/02.6.03.04 Анализировать документы по строящемуся объекту 08.011/A/02.6.03.05 Готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки 08.011/A/02.6.03.06 Формировать кредитное досье клиента 08.011/A/02.6.03.07 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки 08.011/A/02.6.03.08 Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента 08.011/A/02.6.03.09 Составлять отчеты о качестве кредитного портфеля	анализировать документы по строящемуся объекту; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; формировать кредитное досье клиента; организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредита	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/A/03.5.02.04 Правила делового общения с клиентами 08.019/A/03.5.02.05 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов 08.019/A/03.5.02.06 Порядок оформления	**знать:** КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО33 законодательство Российской Федерации о персональных данных;

	выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи	КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КОЗ20 бизнес-культуру потребительского кредитования; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ26 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; КОЗ137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; КОЗ24 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; КОЗ25 состав кредитного дела и порядок его ведения
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/03.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/03.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/03.6.02.03 Основы гражданского законодательства Российской Федерации 08.011/A/03.6.02.04 Законодательство Российской Федерации об ипотеке 08.011/A/03.6.02.05 Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации 08.011/A/03.6.02.06 Способы урегулирования споров между сторонами при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ9 гражданское законодательство КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/A/03.5.03.02 Оформлять кредитную документацию и кредитное досье 08.019/A/03.5.03.03 Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме	**уметь:** КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту

		поступления платежей; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме;
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые умения 03** 08.011/A/03.6.03.01 Представлять клиентам информацию о процедуре и порядке подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования 08.011/A/03.6.03.02 Готовить кредитно-обеспечительную документацию 08.011/A/03.6.03.03 Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента 08.011/A/03.6.03.04 Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком 08.011/A/03.6.03.05 Организовывать проведение расчетов по ипотечной сделке 08.011/A/03.6.03.06 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования 08.011/A/03.6.03.07 Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора	КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ24 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/B/01.5.02.03 Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием	**знать:** КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО32 законодательство Российской Федерации о

	банковского счета («овердрафт») 08.019/B/01.5.02.04 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию 08.019/B/01.5.02.05 Бизнес-культура потребительского кредитования	противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОУ33 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; КО39 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КО37 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КО313 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КО36 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КО320 бизнес-культуру потребительского кредитования; КО327 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей КО339 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/01.6.02.01 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/01.6.02.02 Законодательство Российской Федерации о персональных данных 08.011/A/01.6.02.02 Современные методы получения, анализа, обработки информации 08.011/A/01.6.02.07 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/01.6.02.08 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО33 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке

	08.011/A/04.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/04.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/04.6.02.03 Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 08.011/A/04.6.02.04 Законодательство Российской Федерации об ипотеке Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО39 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КО311 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
	08.011/A/05.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/05.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/05.6.02.03 Законодательство Российской Федерации об ипотеке 08.011/A/05.6.02.04 Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КО311 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/01.5.03.02 Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита 08.019/B/01.5.03.03 Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные 08.019/B/01.5.03.04 Урегулировать спорные вопросы с заемщиком	**уметь:** КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ26 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; КОУ27 вести мониторинг финансового положения

		клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; урегулировать спорные вопросы с заемщиком
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые умения 03** 08.011/A/01.6.03.01 Выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования 08.011/A/01.6.03.02 Оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями 08.011/A/01.6.03.03 Обеспечивать процесс приема документов от клиента 08.011/A/01.6.03.04 Формировать кредитное досье клиента 08.011/A/01.6.03.05 Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление ипотечного кредита 08.011/A/01.6.03.06 Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) 08.011/A/01.6.03.07 Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием 08.011/A/01.6.03.08 Консультировать клиента по видам ипотечных кредитов 08.011/A/01.6.03.09 Организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию	КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ16 формировать и вести кредитные дела; КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
	08.011/A/04.6.03.01 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита 08.011/A/04.6.03.02 Обеспечивать процесс передачи документов по ипотечному кредиту на государственную регистрацию 08.011/A/04.6.03.03 Обеспечивать процесс	КОУ17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать

	передачи документов в банк после государственной регистрации 08.011/A/04.6.03.04 Контролировать процесс исполнения партнерами банка своих обязательств в рамках компетенции 08.011/A/04.6.03.05 Осуществлять мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору 08.011/A/04.6.03.06 Выполнять мониторинг статуса клиента 08.011/A/04.6.03.07 Проводить переговоры с партнерами банка по отчету об оценке предмета ипотеки и страховому обеспечению	соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
	08.011/A/05.6.03.01 Анализировать запросы клиентов 08.011/A/05.6.03.02 Консультировать клиентов по вопросам последующего сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию 08.011/A/05.6.03.03 Готовить кредитно-обеспечительную документацию 08.011/A/05.6.03.04 Обеспечивать процесс передачи документов по изменению ипотечного договора на государственную регистрацию 08.011/A/05.6.03.05 Анализировать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации 08.011/A/05.6.03.06 Составлять закладную, вносить в нее изменения и дополнения	КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые знания 02** 08.019/B/02.5.02.01 Критерии определения проблемного кредита 08.019/B/02.5.02.02 Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии 08.019/B/02.5.02.03 Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам 08.019/B/02.5.02.04 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	**знать:** КО328 критерии определения проблемного кредита; КО329 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; КО330 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; КО331 отечественную и международную практику взыскания задолженности; КО332 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; КО333 порядок оформления и учета межбанковских кредитов; КО319 локальные нормативные акты и методические

		документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КО334 особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; КО335 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/02.5.03.01 Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах 08.019/B/02.5.03.02 Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные 08.019/B/02.5.03.03 Анализировать причины просроченной задолженности 08.019/B/02.5.03.04 Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита 08.019/B/02.5.03.05 Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита 08.019/B/02.5.03.06 Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности	**уметь:** КОУ34 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ30 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; КОУ31 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; КОУ32 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; КОУ35 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; КОУ36 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; КОУ37 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; КОУ41 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных

		процентов
2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	**ПС 08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке (в части проведения операций на рынке межбанковских кредитов):** **Необходимые знания 02** 08.013/B/01.6.02.01 Финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка 08.013/B/01.6.02.02 Методы финансового анализа 08.013/B/01.6.02.04 Методы анализа потребности в дополнительной ликвидности	**знать:** финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка; методы финансового анализа; методы анализа потребности в дополнительной ликвидности; КО317 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КО318 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; КО323 методы определения класса кредитоспособности юридического лица; КО315 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
	ПС 08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке (в части проведения операций на рынке межбанковских кредитов): **Необходимые умения 03** 08.013/B/01.6.01.01 Принятие решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка 08.013/B/01.6.01.02 Заключение различного вида сделок (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами межбанковского рынка - участниками финансового рынка 08.013/B/01.6.01.03 Получение и подтверждение информации по сделкам на межбанковском рынке 08.013/B/01.6.03.01 Работать на торговых площадках 08.013/B/01.6.03.02 Производить финансовые вычисления по сделкам 08.013/B/01.6.03.03 Работать с торговыми терминалами	принимать решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка заключать различного вида сделки (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами межбанковского рынка - участниками финансового рынка получать и подтверждать информацию по сделкам на межбанковском рынке; работать на торговых площадках; производить финансовые вычисления по сделкам; работать с торговыми терминалами; КОУ18 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; КОУ19 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; КОУ20 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и

		валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; КОУ21 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ22 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ25 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/B/03.5.02.01 Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 08.019/B/03.5.02.02 Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам 08.019/B/03.5.02.03 Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях 08.019/B/03.5.02.04 Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета 08.019/B/03.5.02.05 Признаки однородности ссуд 08.019/B/03.5.02.06 Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов 08.019/B/03.5.02.07 Локальные нормативные	**знать:** КО312 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КО336 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; КО338 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; КО3137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; признаки однородности ссуд; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов

	акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/03.5.03.02 Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ 08.019/B/03.5.03.03 Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования 08.019/B/03.5.03.04 Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам 08.019/B/03.5.03.05 Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга 08.019/B/03.5.03.06 Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	**уметь:** КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ38 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; КОУ39 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; КОУ40 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ; использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования; оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам; определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем и виды учебной работы

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем профессионального модуля, час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	В т.ч. в форме практ. подготовки	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем по видам учебных занятий			СРС[1]	
				Л	ЛР	ПЗ		
МДК.02.01	Организация кредитной работы	150	80	60	40	40	10	О, Т, С, К, ДЗ, КЭ
МДК.02.02	Учет кредитных операций	70	50	20	20	30	10	О, Т, С, К, ДЗ, КЭ
МДК.02.03	Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью	88	58	30	22	36	7	О, Т, С, К, ДЗ, КЭ
Курсовая работа по МДК.02.02		20						Защита курсовой работы
Консультации		8						
Производственная практика		108						ДЗ
Промежуточная аттестация		12						КЭ
Всего:		**446**	**188**	**110**	**82**	**106**	**27**	

Используемые сокращения:
Л – урок, лекция;
ЛР – лабораторное занятие;
ПЗ – практическое занятие;
СРС – самостоятельная работа.
Используемые сокращения и примечания включаются из заполняемых таблиц.

[1] *Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины.*

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование раздела/темы/ порядковый номер занятия в МДК	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах			Коды компетенции, формированию которых способствует элемент программы
		Все-го	Л	ПР/ ЛР	
МДК 02.01. Организация кредитной работы		**140**	**60**	**40/ 40**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
Раздел 1. Основы банковского кредитования		**22**	**10**	**6/6**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3
Тема 1.1. Элементы системы кредитования		**12**	**6**	**4/2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3
1	Лекция № 1 Базовые элементы системы кредитования.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
2	Лекция № 2 Порядок выдачи и погашения кредитов.	**2**	**2**	**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
3	Практическое занятие № 1 Расчёт процентов. Доходность операций	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
4	Лекция № 3 Нормативно-правовое регулирование. Кредитная политика	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2
5	Практическое занятие № 2 Оформление кредитного договора	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
6	Лабораторное занятие № 1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Оформление кредитного договора.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита		**10**	**4**	**2/4**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
7	Лекция № 4 Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залога, его оценка.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
8	Лекция № 5 Независимая гарантия, поручительство, страхование	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
9	Практическое занятие № 3 Определение качества и достаточности обеспечения. Оформление договоров об обеспечении.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.

10	Лабораторное занятие № 2 Определение качества и достаточности обеспечения. Оформление договора залога.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
11	Лабораторное занятие № 3 Оформление банковской гарантии и поручительства	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
Раздел 2. Предоставление кредита		**32**	**10**	**12/ 10**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике		**16**	**6**	**6/4**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
12	Лекция № 6 Этапы кредитования. Источники информации о заёмщике.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
13	Лекция № 7 Разграничение функций и компетенций подразделений банка в ходе кредитования	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
14	Практическое занятие № 4 Проверка полноты и достоверности информации о заёмщике	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
15	Практическое занятие № 5 Определение полноты и подлинности, представленных клиентом документов			**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
16	Лекция № 8 Кредитная история. Взаимодействие банков с БКИ. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Способы их оценки.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
17	Практическое занятие № 6 Оценка кредитоспособности	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
18	Лабораторное занятие № 4 Расчёт коэффициентов кредитоспособности юридического лица и определение кредитоспособности	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
19	Лабораторное занятие № 5 Составление графика платежей по кредиту и процентам. Анализ кредитоспособности клиента - юридического лица на основе денежного потока	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита		**16**	**4**	**6/6**	ПК 2.1, ПК 2.2
20	Лекция № 9 Заключение о возможности кредитования.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2

21	Практическое занятие № 7 Согласование условий кредитования с заемщиком.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
22	Лекция № 10 Оформление кредитного досье заёмщика	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2
23	Практическое занятие № 8 Оформление кредитного договора и других документов	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
24	Практическое занятие № 9 Оформление кредитного досье заёмщика	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
25	Лабораторное занятие № 6 Составление заключения **о** возможности предоставления кредита	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
26	Лабораторное занятие № 7 Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заёмщика	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
27	Лабораторное занятие № 8 Присвоение номеров лицевым счетам по учёту кредитных операций. Составление бухгалтерских проводок.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2
Раздел 3. Сопровождение кредита		**42**	**24**	**10/ 8**	ПК 2.3.
Тема 3.1. Кредитный мониторинг		**16**	**10**	**4/2**	ПК 2.3.
28	Лекция № 11 Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения кредита	**2**	**2**		ПК 2.3.
29	Лекция № 12 Контроль при кредитовании. Начисление и бухгалтерский учёт процентов.	**2**	**2**		ПК 2.3.
30	Лекция № 13 Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности.	**2**	**2**		ПК 2.3.
31	Практическое занятие № 10 Контроль погашения кредитов и уплаты процентов.	**2**		**2**	ПК 2.3.
32	Лекция № 14 Работа с проблемными кредитами. Порядок изменения условий кредитного договора	**2**	**2**		ПК 2.3.
33	Практическое занятие № 11 Кредитный мониторинг заёмщика. Реструктуризация.	**2**		**2**	ПК 2.3.

34	Лекция № 15 Учёт просроченной задолженности. Работа с проблемными кредитами.	**2**	**2**		
35	Лабораторное занятие № 9 Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга	**2**		**2**	ПК 2.3.
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам		**18**	**10**	**4/4**	ПК 2.3, ПК 2.5.
36	Лекция № 16 Определение категории качества кредита.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
37	Лекция № 17 Формирование РВПС.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
38	Практическое занятие № 12 Определение категории качества кредитов. Расчёт РВПС.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
39	Лекция № 18 Списание безнадёжной задолженности. Бухгалтерский учёт резервов, списания безнадёжной задолженности	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
40	Практическое занятие № 13 Составление бухгалтерских проводок. Решение ситуационных заданий	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
41	Лекция № 19 Бухгалтерский учёт формирования резервов, списания безнадёжной задолженности	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
42	Лекция № 20 Определение категории качества предоставленных кредитов, составление бухгалтерских проводок, оформление документов	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
43	Лабораторное занятие № 10 Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
44	Лабораторное занятие № 11 Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов, оформление документов	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков		**8**	**4**	**4**	ПК 2.3, ПК 2.5.
45	Лекция № 21 Риски при кредитовании и способы управления ими.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
46	Лекция № 22 Методы минимизации кредитного риска. Управление гэпом.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.

47	Практическое занятие № 14 Анализ кредитного портфеля кредитной организации. Контроль соблюдения обязательных нормативов банков.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
48	Лабораторное занятие № 12 Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		**44**	**16**	**12/ 16**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование		**12**	**4**	**4/4**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
49	Лекция № 23 Объекты и особенности долгосрочного кредитования.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
50	Лекция № 24 Кредитная линия. Бухгалтерский учёт	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
51	Практическое занятие № 15 Долгосрочное кредитование: оформление и бухгалтерский учет.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
52	Практическое занятие № 16 Выдача кредитов в рамках кредитной линии.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
53	Лабораторное занятие № 13 Расчёт сроков окупаемости. Оценка инвестиционной кредитоспособности заёмщика. Кредитная линия. Оформление и бухгалтерский учёт	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
54	Лабораторное занятие № 14 Долгосрочное кредитование: оформление и бухгалтерский учет.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
Тема 4.2. Общая характеристика кредитования физических лиц		**10**	**4**	**2/4**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
55	Лекция № 25 Виды кредитов физическим лицам. Организация работы по кредитованию.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
56	Лекция № 26 Кредитоспособность физического лица.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
57	Практическое занятие № 17 Составление схем документооборота при кредитовании физических лиц. Выбор программ кредитования.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
58	Лабораторное занятие № 15 Выбор программ кредитования физического лица.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
59	Лабораторное занятие № 16 Определение платежеспособности и	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.

	максимально возможного размера кредита физического лица.				
Тема 4.3 Межбанковское кредитование		**8**	**4**	**2/2**	ПК 2.4.
60	Лекция № 27 МБК: понятие, субъекты, виды, условия. Ставки на рынке МБК. Виды и условия кредитов рефинансирования.	**2**	**2**		ПК 2.4.
61	Лекция № 28 Характеристика счетов по учёту МБК. Бухгалтерский учёт.	**2**	**2**		ПК 2.4.
62	Практическое занятие № 18 Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК.	**2**		**2**	ПК 2.4.
63	Лабораторное занятие № 17 Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК. Бухгалтерский учёт.	**2**		**2**	ПК 2.4.
Тема 4.4. Прочие виды кредитования		**14**	**4**	**4/6**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
64	Лекция № 29 Различные виды кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты). Валютные кредиты.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
65	Лекция № 30 Консорциальные кредиты.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
66	Практическое занятие № 19 Оформление и сопровождение консорциальных кредитов.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
67	Практическое занятие № 20 Решение ситуационных задач по предоставлению кредита в режиме овердрафта.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
68	Лабораторное занятие № 18 Оформление и сопровождение консорциальных кредитов.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
69	Лабораторное занятие № 19 Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
70	Лабораторное занятие № 20 Решение ситуационных задач по предоставлению овердрафта	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3.
МДК 02.02. Учет кредитных операций		**70**	**20**	**30/ 20**	ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
Раздел 5. Организация учета		**70**	**20**	**30/ 20**	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5

кредитных операций					
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц		**20**	**4**	**16**	ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5
1	Лекция № 1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов. Порядок отражения в учете выдачи и сопровождения кредитов.	**2**	**2**		ПК 2.2, ПК 2.3.
2	Практическое занятие № 1 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам, погашению ими кредитов	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
3	Практическое занятие № 2 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам.	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
4	Практическое занятие № 3 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
5	Практическое занятие № 4 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
6	Практическое занятие № 5 Оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
7	Лекция № 2 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	**2**	**2**		ПК 2.4.
8	Практическое занятие № 6 Оформление и учет межбанковских кредитов	**2**		**2**	ПК 2.4.
9	Практическое занятие № 7 Оформление и учет межбанковских кредитов	**2**		**2**	ПК 2.4.
10	Практическое занятие № 8 Оформление и учет кредитных операций при открытии кредитной линии, овердрафта	**2**		**2**	ПК 2.2, ПК 2.3.
Тема 5.2. Суть и принципы		**24**	**8**	**8/8**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3

потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов					
11	Лекция № 3 Понятие потребительского кредита. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам.	**2**	**2**		ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
12	Практическое занятие № 9 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
13	Лекция № 4 Основные нормы ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Договор о потребительском кредите.	**2**	**2**		ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
14	Лекция № 5 Порядок заключения и прекращения договора потребительского кредита. Виды договоров, сопутствующих договору потребительского кредита.	**2**	**2**		ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
15	Практическое занятие № 10 Оформление кредитного договора по сделкам с различными условиями кредитования.	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
16	Лекция № 6 Банкротство физических лиц, его последствия для банка – кредитора.	**2**	**2**		ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
17	Лабораторное занятие № 1 Информирование и консультирование заемщиков об условиях кредитной сделки.	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
18	Лабораторное занятие № 2 Информирование и консультирование заемщиков об условиях кредитной сделки.	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
19	Лабораторное занятие № 3 Формулирование основных условий договора о потребительском кредите.	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
20	Лабораторное занятие № 4 Формулирование основных условий договора о потребительском кредите.	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
21	Практическое занятие № 11 Оформление выдачи потребительских	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3

	кредитов. Составление бухгалтерских проводок.				
22	Практическое занятие № 12 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по потребительским кредитам	**2**		**2**	ПК 2. 1, ПК 2.2, ПК 2.3
Тема 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС		**26**	**8**	**6/12**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
23	Лекция № 7 Порядок определения категории качества предоставленного потребительского кредита. Порядок определения размера расчётного резерва и формирования резерва	**2**	**2**		ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
24	Лабораторное занятие № 5 Определение категории качества предоставленных потребительских кредитов	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
25	Лабораторное занятие № 6 Определение категории качества предоставленных потребительских кредитов	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
26	Лекция № 8 Особенности формирования резерва по портфелю однородных ссуд	**2**	**2**		ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
27	Лабораторное занятие № 7 Расчёт размера резерва по портфелю однородных ссуд.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
28	Лабораторное занятие № 8 Расчёт размера резерва по портфелю однородных ссуд.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
29	Лекция № 9 Характеристика счетов по учёту резервов на возможные потери по потребительским кредитам.	**2**	**2**		ПК 2.5.
30	Практическое занятие № 13 Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
31	Практическое занятие № 14 Составление бухгалтерских проводок	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.

	по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.				
32	Лабораторное занятие № 9 Оформление бухгалтерских документов по созданию и корректировке РВПС	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
33	Лабораторное занятие № 10 Оформление бухгалтерских документов по созданию и корректировке РВПС	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3., ПК 2.5.
34	Лекция № 10 Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по потребительским кредитам и процентам.	**2**	**2**		ПК 2.3., ПК 2.5.
35	Практическое занятие № 15 Составление бухгалтерских проводок по учёту списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам.	**2**		**2**	ПК 2.3., ПК 2.5.
МДК 02.03. Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью		**88**	**30**	**36/ 22**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита		**28**	**10**	**10/ 8**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заёмщике		**8**	**4**	**2/2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
1	Лекция № 1 Этапы потребительского кредитования. Основные источники информации о физическом лице. Кредитная история	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2.
2	Лабораторное занятие № 1 Определение полноты и подлинности документов на получение потребительского кредита	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.

3	Лекция № 2 Основные способы оценки кредитоспособности физического лица.	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2.
4	Практическое занятие № 1 Расчёт кредитоспособности физического лица и максимальной суммы кредита.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
Тема 6.2. Принятие решения о предоставлении потребительского кредита. Оформление выдачи кредита		**8**	**2**	**4/2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
5	Лекция № 3 Компетенции в принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче кредита. Согласование условий кредитования и оформление договора потребительского кредита	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2.
6	Практическое занятие № 2 Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
7	Практическое занятие № 3 Оформление документов на выдачу кредита.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
8	Лабораторное занятие № 2 Оформление кредитного досье заёмщика.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
Тема 6.3. Кредитный мониторинг в ходе потребительского кредитования		**6**	**2**	**2/2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
9	Лекция № 4 Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения потребительского кредита. Общая характеристика работы с проблемными кредитами.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
10	Практическое занятие № 4 Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и получения процентов по кредиту, по учету просроченной задолженности.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
11	Лабораторное занятие № 3 Решение ситуационных задач по контролю своевременности погашения потребительских кредитов и уплаты процентов по ним.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.

Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам		**6**	**2**	**2/2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
12	Лекция № 5 Факторы кредитного риска при потребительском кредитовании.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
13	Практическое занятие № 5 Выявление причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требования по оплате просроченной задолженности физическому лицу.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
14	Лабораторное занятие № 4 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами		**38**	**12**	**18/ 8**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования		**12**	**4**	**6/2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
15	Лекция № 6 Виды жилищного ипотечного кредитования в России. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Закладная	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
16	Лабораторное занятие № 5 Андеррайтинг кредитных заявок клиентов и предметов ипотеки.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
17	Лекция № 7 Бухгалтерский учёт ипотечных операций	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
18	Практическое занятие № 6 Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
19	Практическое занятие № 7 Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.
20	Практическое занятие № 8 Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.5.

Тема 7.2. Взаимодействие банка и заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании		**8**	**2**	**4/2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
21	Лекция № 8 Взаимодействие банка и заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании, их функции	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2.
22	Практическое занятие № 9 Оформление соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
23	Практическое занятие № 10 Оформление соглашений со страховыми организациями.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
24	Лабораторное занятие № 6 Анализ отчета об оценке предмета ипотеки.	**2**		**2**	ПК 2.1, ПК 2. 2.
Тема 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрация ипотеки		**12**	**4**	**6/2**	ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3.
25	Лекция № 9 Согласование условий ипотечной сделки. Проверка правоспособности участников сделки и их документов	**2**	**2**		ПК 2. 2, ПК 2.3.
26	Практическое занятие № 11 Предложение потенциальному клиенту наиболее подходящей ипотечной программы.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3.
27	Лабораторное занятие № 7 Консультирование участников ипотечной сделки.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3.
28	Лекция № 10 Государственная регистрация ипотеки. Документы для государственной регистрации ипотеки.	**2**	**2**		ПК 2. 2, ПК 2.3.
29	Практическое занятие № 12 Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3.

30	Практическое занятие № 13 Оформление документов для госрегистрации ипотеки.	**2**		**2**	ПК 2. 2, ПК 2.3.
Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании		**6**	**2**	**2/2**	ПК 2.3
31	Лекция № 11 Дополнительные банковские продукты при ипотечном кредитовании. Кросс-продажи.	**2**	**2**		ПК 2.3
32	Лабораторное занятие № 8 Презентация дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании (на примере конкретных банков)	**2**		**2**	ПК 2.3
33	Практическое занятие № 14 Оформление кросс-продаж при ипотечном кредитовании физических и юридических лиц. Решение ситуационных задач.	**2**		**2**	ПК 2.3
Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью		**22**	**8**	**8/6**	ПК 2.3, ПК 2.5.
Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность		**10**	**4**	**4/2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
34	Лекция № 12 Возможные стратегии, тактики и методы работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
35	Лекция № 13 Личный контакт с заемщиком, имеющим просроченную задолженность. Последствия невыполнения финансовых обязательств.	**2**	**2**		ПК 2.3, ПК 2.5.
36	Практическое занятие № 15 Составление перечня аргументированных доводов. Подготовка письма-обращения к должнику и писем-уведомлений о наличии задолженности.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.

37	Практическое занятие № 16 Оформление объяснительной записки по факту просрочки платежей. Составление актов осмотра залогового имущества.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
38	Лабораторное занятие № 9 Решение ситуационных задач по определению последствий невыполнения финансовых обязательств.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами		**12**	**4**	**4/4**	ПК 2.3, ПК 2.5.
39	Лекция № 14 Прогнозирование результативности взыскания по реестрам долгов: подход, стратегии и инструменты. Взаимодействие банков с коллекторскими агентствами.	**2**	**2**		ПК 2.3.
40	Практическое занятие № 17 Решение ситуационных задач по реструктуризации кредитов. Оформление банковских документов по реструктуризации.	**2**		2	ПК 2.3, ПК 2.5.
41	Практическое занятие № 18 Подготовка и оформление аналитической справки с обоснованием предоставления реструктуризации долгов.	**2**		**2**	ПК 2.3, ПК 2.5.
42	Лабораторное занятие № 10 Анализ перспектив взыскания задолженности (по сумме сбора задолженности, по просрочке, по типам кредитных продуктов).	**2**		**2**	ПК 2.3.
43	Лабораторное занятие № 11 Анализ перспектив взыскания задолженности (по сумме сбора задолженности, по просрочке, по типам кредитных продуктов.	**2**		**2**	ПК 2.3.
44	**6. Дифференцированный зачет по МДК.02.01, МДК.02.02, МДК.02.03**	**2**	**2**		ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5.
	Тематика самостоятельной учебной работы	**27**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5.
МДК 02.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ»		**10**			

Раздел 1. Основы банковского кредитования		**2**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	СРС 1.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выполнение тестовых заданий. Выполнение курсовой работы	**1**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	СРС 1.2. Изучение теоретического материала подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.	**1**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.3
Раздел 2. Предоставление кредита		**2**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.5.
Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике	СРС 2.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.	**1**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.5.
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	СРС 2.2. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий, выполнение практического задания. Выполнение курсовой работы.	**1**			ПК 2.1, ПК 2. 2, ПК 2.5.
Раздел 3. Сопровождение кредита		**2**			ПК 2.3, ПК 2.5

Тема 3.1. Кредитный мониторинг	СРС 3.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.	**1**			ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам	СРС 3.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.	**1**			ПК 2.3, ПК 2.5
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		**4**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	СРС 4.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.	**2**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 4.4. Прочие виды кредитования	СРС 4.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита	**2**			ПК 2.2., ПК 2.3.
МДК 02.02 «УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»		**10**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Раздел 5. Организация учета кредитных операций		**10**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 5.1. Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц	СРС 5.1 Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий	**5**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов	СРС 5.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита. Составление бухгалтерских проводок. Решение ситуационных задач	**5**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
МДК 02.03 «ИПОТЕЧНОЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ		**7**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5

КРЕДИТОВАНИЕ, РАБОТА С ЗАЛОГАМИ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕН-НОСТЬЮ»					
Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита		**2**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заемщике	СРС 6.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий	**1**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам	СРС 6.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность	**1**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами		**2**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования	СРС 7.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий	**1**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании	СРС 7.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Составление сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании	**1**			ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью		**3**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5
Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим	СРС 8.1. Изучение теоретического материала, решение ситуационных задач	**1**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5

просроченную задолженность					
Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами	СРС 8.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Решение ситуационных задач	**2**			ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Междисциплинарных курсов», оснащенный оборудованием:

– рабочее место преподавателя;
– посадочные места по количеству обучающихся;
– магнитно-маркерная учебная доска;
– комплект учебно-наглядных пособий;
– комплект электронных видеоматериалов;
– бланковая документация,
– нормативно-законодательные документы,
– учебно-методическая документация (профессионально ориентированные задания, материалы текущей и промежуточной аттестации и пр.).

Технические средства обучения:

– персональные компьютеры;
– принтер;
– мультимедийный проектор с экраном;
– аудиовизуальные средства обучения; сетевое оборудование для работы в локальной сети и выхода в глобальную сеть Интернет.

Программное обеспечение:

– система Netop Vision Pro для демонстрации экранов преподавателя и студентов на мониторы обучаемых;
– базовое прикладное обеспечение (операционная система Windows, операционная система локальной сети, драйверы внешних устройств, антивирусные программы, программы диагностики);
– пакеты прикладного программного обеспечения (пакет MS Offise – Word, Exce, Access, Outlook, PowerPoint, WordPad, Paint, Калькулятор, СПС Консультант Плюс);
– Система дистанционного обучения РАНХиГС для реализации ЭО и ДОТ.

Мастерская «Учебный банк», оснащенная оборудованием:

– автоматизированное рабочее место преподавателя;
– автоматизированные рабочие места обучающихся;
– специализированная мебель;
– специализированная учебная мебель;
– учебная доска;
– комплект учебно-наглядных пособий;
– комплект электронных видеоматериалов;
– бланковая документация,
– нормативно-законодательные документы,
– учебно-методическая документация (профессионально ориентированные задания, материалы текущей и промежуточной аттестации и пр.).

– печати;
– штампы;
– датиры.

Технические средства обучения:

– компьютеры с лицензионным программным обеспечением Microsoft Office для преподавателя;
– мультимедийный проектор;
– экран;
– аудиовизуальные средства обучения;
– калькуляторы.

Программное обеспечение:

– система Netop Vision Pro для демонстрации экранов преподавателя и студентов на мониторы обучаемых;
– базовое прикладное обеспечение (операционная система Windows, операционная система локальной сети, драйверы внешних устройств, антивирусные программы, программы диагностики);
– пакеты прикладного программного обеспечения (пакет MS Offise – Word, Exce, Access, Outlook, PowerPoint, WordPad, Paint, Калькулятор, СПС Консультант Плюс);
– Система дистанционного обучения РАНХиГС для реализации ЭО и ДОТ.

Помещение кабинета соответствует требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СанПиН 2.4.2 № 178-02): оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Реализация образовательной программы предполагает обязательную производственную практику.

Производственная практика реализуется в организациях финансово-кредитного профиля, обеспечивающих деятельность обучающихся в профессиональной области 08 Финансы и экономика.

Оборудование предприятий и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики соответствует содержанию профессиональной деятельности и дает возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренными программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основная литература

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495213
2. Синиченко, О. А. Организация кредитной работы в коммерческом банке : учебно-практическое пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 160 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108091.html
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —

URL: https://urait.ru/bcode/497551
4. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1039295
5. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., перераб. — Москва: КНОРУС, 2019. — 380 с. — (Среднее профессиональное образование).
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491256
7. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).

3.2.2. Дополнительная литература

1. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
2. Елин, С. Арсенал должника и взыскателя, или Как выйти из долгового кризиса и выстроить эффективную работу с задолженностями / С. Елин, В. Иванова. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 368 с. — ISBN 978-5-9614-6706-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/82584.html
3. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]: учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.
4. Кочеулов, Ю. Ю. Взыскание проблемной дебиторской задолженности / Ю. Ю. Кочеулов. — Москва : Статут, 2019. — 126 с. — ISBN 978-5-8354-1571-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94597.html
5. Лазарова, Л. Б. Ипотечное жилищное кредитование и страхование : учебное пособие для магистров / Л. Б. Лазарова, Ф. А. Каирова. — Москва : Прометей, 2019. — 186 с. — ISBN 978-5-907100-17-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94426.html
6. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491110
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [Текст]: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с.
8. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497528
9. Протас, Н. Г. Современные кредитные продукты : учебное пособие / Н. Г. Протас.

— Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2020. — 136 c. — ISBN 978-5-7014-0970-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/106156.html
10. Столбовская, Н. Н. Развитие банковского ипотечного жилищного кредитования в России : монография / Н. Н. Столбовская, В. М. Мазняк. — Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. — 160 c. — ISBN 978-5-7890-1713-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/117752.html
11. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1039295
12. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453605
13. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491256
14. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491088
15. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование) (Переплёт) ISBN 978-5-16-013890-9 - Текст: электронный. - URL: https://new.znanium.com/catalog/product/960104
16. Формирование финансовых механизмов поддержки ипотечных заемщиков : монография / А. А. Цыганов, А. Д. Языков, Д. В. Брызгалов [и др.] ; под редакцией А. А. Цыганова, А. Д. Языкова. — Москва : Прометей, 2019. — 219 с. — ISBN 978-5-907100-15-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94577.html

3.2.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О государственной регистрации недвижимости. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.07.2015 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Российская Федерация. Закон. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 25.02.1999 № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Российская Федерация. Закон. Об ипотечных ценных бумагах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.11.2003 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Российская Федерация. Закон. О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст офиц. текст от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
12. РСФСР. Закон. Об инвестиционной деятельности в РСФСР. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.06.1991 г. № 1488-1 - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
13. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
14. Российская Федерация. Закон. О защите прав и законных интересов физлиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.07.2016 г. № 230-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
15. Российская Федерация. Закон. Об оценочной деятельности в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.07.1998 № 135-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
16. Российская Федерация. Закон. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.11.1992 № 4015-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
17. Российская Федерация. Закон. О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.04.2020 г. N 106-ФЗ - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

18. Российская Федерация. Указ Президента. О жилищных кредитах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.06.1994 № 1180. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
19. Российская Федерация. Федеральная служба по финансовым рынкам. Приказ. Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.11.2005 № 05-60/пз-н. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
20. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 146. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
21. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 147. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
22. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
23. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12.11.2007 № 312-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
24. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
25. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
26. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитной истории" (вместе с "Порядком расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита)", "Правилами присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке)", "Требованиями к формированию кредитной информации", "Требованиями к приему кредитной информации", "Правилами поиска информации о субъекте кредитной истории и признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории") [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.05.2021 № 758-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
27. Центральный Банк Российской Федерации. Указание. О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг.

[Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.10.2021 № 5970-У - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
28. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчёта и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.04.2019 № 5112-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
29. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 08.10.2018 № 4927-У - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2021.
30. Центральный Банк Российской Федерации. Информационное письмо. О способах получения согласия субъекта кредитной истории - физического лица на получение его кредитного отчета [Электронный ресурс]: офиц. текст от 07.12.2020 № ИН-05-47/167. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
31. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчёта и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.04.2014 № 3249-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
32. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.02.2015 № 3572-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
33. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.12.2012 № 192-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
34. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О предложении кредитными организациями расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.09.2013 № 183-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

3.2.4. Интернет-ресурсы

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Элекгронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.bankir.ru.
3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
4. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ДОМ.РФ. - Режим доступа: «ДОМ.РФ» — финансовый институт развития в жилищной сфере (xn--d1aqf.xn--p1ai)
5. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля раскрываются через дисциплинарные результаты, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций по разделам и темам содержания учебного материала.

4.1. Материалы текущего контроля

Общие/профессиональные/ личностные компетенции	Раздел/тема	Метод текущего контроля успеваемости
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 09	Раздел 1. Основы банковского кредитования/ Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 09	Раздел 1. Основы банковского кредитования/ Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ЛР 13	Раздел 2. Предоставление кредита/Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ЛР 13	Раздел 2. Предоставление кредита/Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.3, ОК 09, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 10	Раздел 3. Сопровождение кредита/Тема 3.1. Кредитный мониторинг	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.3, ПК 2,5, ОК 09, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 10	Раздел 3. Сопровождение кредита/Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.3, ПК 2,5, ОК 09, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 10	Раздел 3. Сопровождение кредита/Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования/Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования/Тема 4.2. Общая характеристика кредитования физических лиц	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа

ПК 2.4, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования/Тема 4.3 Межбанковское кредитование	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования/Тема 4.4. Прочие виды кредитования	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка/Тема 5.1 Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц	Практические задания Тестирование Опрос
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка/Тема 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 09	Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка/Тема 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09	Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита/Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заёмщике	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09	Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита/Тема 6.2. Принятие решения о предоставлении потребительского кредита. Оформление выдачи кредита	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.3, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09	Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита/Тема 6.3. Кредитный мониторинг в ходе потребительского кредитования	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.3, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09	Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита/Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами/Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами/ Тема 7.2. Взаимодействие банка и заемщика	Практические задания Тестирование Опрос

	с партнерами банка при ипотечном кредитовании	Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами/Тема 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрация ипотеки	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами/Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью / Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа
ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.5 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 09, ОК 10	Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью / Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами	Практические задания Тестирование Опрос Лабораторная работа

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Примерные оценочные материалы по теме 1.1. Элементы системы кредитования

Типовые вопросы для опроса по теме 1.1. Элементы системы кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 10-15 мин.
3. Задания предоставляются в устной форме

1. Назовите базовые элементы кредита
2. Дайте понятие объекта кредитования, приведите примеры
3. Поясните сущность обеспеченности кредита
4. Какие виды кредитов Вы знаете? Охарактеризуйте их
5. Перечислите способы предоставления и погашения кредита
6. Назовите способы погашения кредита
7. Что такое кредитная политика?
8. Какие положения содержит кредитный договор?
9. Укажите основные нормативные акты по кредитованию
10. Раскройте сущность банковского процента

Шкала оценивания ответов на вопросы

Оценка «5»	студент полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры в т. ч. самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
Оценка «4»	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
Оценка «3»	студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и

	доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Оценка «2»	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Типовые тестовые задания по теме 1.1. Элементы системы кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

3. Задания предоставляются в письменной форме

Вариант 1

1. Укажите все правильные ответы. Основными принципами кредитования являются:

1) доступность

2) срочность

3) возвратность

4) периодичность

5) платность

Ответ: 2, 3, 5

2. Установите соответствие. Составляющие кредитного процесса:

Термин	Определение
1. субъект кредитования	а) цель, достижение которой требует привлечения дополнительных денежных средств
2. объект кредитования	б) участник финансовых отношений по поводу предоставления или получения денежных средств на определённый срок
3. обеспечение кредита	в) дополнительный источник погашения кредита на случай ухудшения финансового состояния клиента
	г) совокупность взаимосвязанных элементов, направленных на взаимодействие кредитора и заёмщика

Ответ: 1б 2а 3в

3. Укажите правильную последовательность. Порядок процесса кредитования:

1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;

2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;

3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;

4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;

5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита.

Ответ: 23154

4. Укажите правильный ответ. Кредитная политика при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:

1) банком-кредитором в соответствии с действующими законодательством нормативными актами Банка России

2) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России

3) разрабатывается и утверждается Банком России

4) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется

Ответ: 1

5. Установите соответствие.

Вид кредита	Характеристика кредита
1) потребительский 2) консорциальный 3) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

Ответ: 1в 2а 3б

6. Укажите правильный ответ. Является ли обязательным для кредитной организации требование Банка России о рассмотрении вопроса по формированию резерва на возможные потери по ссудам:

1) да
2) нет

Ответ: 1

7. Укажите все правильные ответы. Формами обеспечения кредита являются:

1) независимая гарантия
2) поручительство
3) залог
4) оборотные средства заемщика

Ответ: 1, 2, 3

8. Укажите правильный ответ. Понятие «срочность кредита» означает:

1) очередность клиентов банка на получение кредита
2) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту
3) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором

Ответ: 3

9. Укажите правильный ответ. Понятие «возвратность кредита» означает:

1) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга
2) требование кредитора к заемщику о погашении процентов по кредиту
3) постоянный кругооборот денежных средств в экономике

Ответ: 1

10. Укажите правильный ответ. Понятие «обеспеченность кредита» означает:

1) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита
2) предоставление клиентом залога в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов
3) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего

Ответ: 2

Шкала оценивания тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Типовые практические задания по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заемщике

Задание 1

ООО «Блеск» 5 марта т. г. обратилось в банк ПАО «БРФ - банк» с заявкой на получение кредита. К заявке представлены документы:

1. Сведения о соответствии стоимости имущества рыночным ценам.
2. Отчеты о движении кассовых поступлений за текущий и предыдущий отчетный периоды
3. Нотариально заверенные копии устава,
4. Свидетельство о государственной регистрации,
5. Карточка с образцами подписей и оттиском печати,
6. Документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор от имени организации.
7. _____
8. Стратегия предприятия (бизнес-план)
9. Перечень видов производимой продукции, выполняемых работ,
10. Статистическая отчетность,
11. Перечень контрагентов: поставщиков сырья, потребителей готовой продукции,
12. Публикации в СМИ
13. Годовая отчетность,
14. _____
15. копии контрактов, под которые испрашивается кредит
16. Договор купли-продажи драгоценных металлов,
17. _____
18. _____
19. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей по срокам.
20. Справки ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет.
21. Бухгалтерский баланс,
22. _____

30 марта т.г. Банк предоставил клиенту кредит в сумме 6 млн. рублей по ставке 16% годовых сроком 100 дней на оплату нового холодильного оборудования.

Кредитным договором предусмотрено ежемесячная уплата процентов не позднее 29 числа каждого месяца.

Погашение кредита предусмотрено в следующие сроки:

29.05 – 2 млн. руб

20.06 – 1 млн. руб

в последний день - оставшуюся сумму кредита.

В качестве обеспечения возвратности кредита предложен заклад трех золотых мерных слитков весом 1000 г с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитка (официальный курс золота – 2391,87 руб./г.).

В соответствии с кредитной политикой банка при определении справедливой стоимости залога драгоценных металлов устанавливается залоговая маржа в размере 10%, а сумма кредита и начисленных на плановый период процентов не должны превышать справедливую стоимость залога.

Требуется:

1) Определить достаточность принятого обеспечения
2) Рассчитать проценты и составить график уплаты кредита и процентов
3) Установить достаточность пакета документов для решения вопроса о предоставлении кредита.
4) Сделать выводы о возможности предоставления кредита

РЕШЕНИЕ:

1. Дата погашения 8.07.2017
2. Нет следующих документов: ТЭО, аудиторского заключения, Отчета о фин. результатах, лицензии на право деятельности, сертификатов соответствия.
3. 3*1000*0,9999*2391,87 = 7174892,44 руб. – стоимость золота
   7174892,44 – (7174892,44*0,1) = 6427403,20 руб. – справедливая стоимость залога.
   Общая сумма долга – 6000000 + 6000000*0,16*100/365 = 6263013,70 руб.
   Обеспечение является высоколиквидным и достаточным.
4. Вывод: решение о выдаче кредита положительное, при условии донесения недостающих документов.

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

По кредитному договору от «30» марта т.г. № 666

Дата платежа	**Количество дней в процентном периоде**	**Остаток задолженности по основному долгу на начало дня, руб.**	**Сумма погашения процентов по кредиту, руб.**	**Сумма погашения основного долга по кредиту, руб.**	**Всего к оплате, руб.**
29,04	30	6000000	78904,11	0	78904,11
29,05	30	6000000	78904,11	2000000	2078904,11
20,06	22	4000000	38575,34	1000000	1000000
29,06	9	3000000	11835,62	0	50410,96
08,07	9	3000000	11835,62	3000000	3011835,62
Итого:	**100**	XXX	**220054,8**	**6000000**	**6220054,8**

Шкала оценивания практических заданий

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

Типовые лабораторные задания по теме 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС

Определение категории качества предоставленных потребительских кредитов

Задание

В кредитный отдел ПАО «Антара-банк» обратился С О. Егоров, работающий в отделе продаж торговой организации «Стройматериалы», с заявлением на предоставление ему «Потребительского кредита наличными» сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб.

Ранее С О. Егоров уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался полностью.

В целях получения кредита С О. Егоров застраховал на 10 месяцев жизнь и трудоспособность в страховой компании «Альфа», отвечающей требованиям банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг. Страховая сумма установлена в размере 145 тыс. руб., страховая премия за 10 месяцев определена в размере 95 % от суммы, рассчитанной по годовой тарифной ставке 2,0 %.

25 февраля 2022 года между «Антара-банк» и С О. Егоровым был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и

процентов, начисляемых по ставке 12 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить начиная с 25 арта 2022 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в «Антара-банк» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 300 руб.

Кредит был получен С О. Егоровым в день заключения кредитного договора путём зачисления на банковскую карту.

Требуется:

1. Для определения общей суммы платежей по кредиту оформить примерный график платежей. В графе «Иные платежи» указать сумму страховой премии, уплаченной С О. Егоровым при страховании жизни и трудоспособности.
2. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как среднее и поэтому определен размер РВПС – 17%.
3. Оформить распоряжение на выдачу кредита.
4. С О. Егоров 20.09.2022 клиент внес 30000 руб.
5. В день погашения клиент полностью рассчитался по кредиту путём внесения наличных денежных средств в кассу банка. Определить сумму окончательного платежа по кредиту.

РЕШЕНИЕ:

1) Страховая сумма установлена в размере 145 тыс. руб., страховая премия за 10 месяцев определена в размере 95 % от суммы, рассчитанной по годовой тарифной ставке 2,0 %.

145 000-5%=137 750
137 750*0,02=2 755
2 755/10=**275,50**

2) Если финансовое положение определенно, как среднее, то обслуживание долга не может быть определенно выше среднего (590-П). Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества и, следовательно, Егорову С.О. присваивается 2 категория качества (нестандартные) и РВПС создаться в размере от 1 до 20 %.

РР=100 000*0,17=**17 000-00**

ата платежа	**Платёж за расчётный период, руб.**				**Остаток задолженности по кредиту, руб.**
	Денежный поток (расходы) заёмщика	**В том числе**			
		погашение процентов	**погашение основного долга**	**иные платежи**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
20.09.2022	30 000,00		30 000,00		40 000,00
25.09.2022	3 133,86	358,36	2 500,00	275,50	10 000,00
25.10.2022	2 849,47	73,97	2 500,00	275,50	7 500,00
25.11.2022	2 826,46	50,96	2 500,00	275,50	5 000,00
25.12.2022	2 801,16	24,66	2 500,00	275,50	2 500,00
ИТОГО	11 610,95	507,95	40 000,00	1 102,00	X
Начальник кредитного отдела ( )					

ПОГАСИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ: 2 801-16
ДО ВНИСЕНИЯ 30 000-00 руб.:

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТУ

Сумма кредита	100 000
Срок кредитования	25.12.2022 (10 мес.)
Дата выдачи кредита	25.02.2018
Процентная ставка	12%
Основная сумма кредита и процентов по кредитному договору	105 447-67
Иные платежи В том числе страховые премии	 275-50
Общая сумма платежей	108 202-67

Дата платежа	Платёж за расчётный период, руб.				Остаток задолженности по кредиту, руб.
	Денежный поток (расходы) заёмщика	В том числе			
		погашение процентов	погашение основного долга	иные платежи	
1	2	3	4	5	6
25.03.2022	11 196,05	920,55	10 000,00	275,50	100 000,00
25.04.2022	11 192,76	917,26	10 000,00	275,50	90 000,00
25.05.2022	11 064,54	789,04	10 000,00	275,50	80 000,00
25.06.2022	10 988,92	713,42	10 000,00	275,50	70 000,00
25.07.2022	10 867,28	591,78	10 000,00	275,50	60 000,00
25.08.2022	10 785,09	509,59	10 000,00	275,50	50 000,00
25.09.2022	10 683,17	407,67	10 000,00	275,50	40 000,00
25.10.2022	10 571,39	295,89	10 000,00	275,50	30 000,00
25.11.2022	10 479,34	203,84	10 000,00	275,50	20 000,00
25.12.2022	10 374,13	98,63	10 000,00	275,50	10 000,00
ИТОГО	108 202,67	5 447,67	100 000,00	3 030,50	X
Начальник кредитного отдела ( )					

Полная стоимость кредита по кредитному договору № 400 от 25 февраля 2022 г., рассчитанная в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» составляет 18,58 % годовых.

С расчётом и величиной полной стоимости кредита ознакомлен до подписания кредитного договора.

Заёмщик:

_____ *Егоров Семен Олегович*

подпись фамилия, имя, отчество полностью, собственноручно

Кредитор:

_____ *Шубин Илья Сергеевич, начальник кредитного отдела*

подпись Ф.И.О. должность уполномоченного лица

_____

М.П.

3) Составить бухгалтерские проводки:

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
25.02.2022			
1. Предоставление кредита	100 000-00	45505	40817

2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту	---	---	---
3. Создание РВПС	17 000-00	70606	45515
28.02.2022			
4. Начисление процентов за период с 26.02.-28.02.2022	98-63	47427	70601
5.Создание РВП по процентным доходам	16-77	70606	47425
25.03.2022			
6. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период: а) с 26.02.-28.02.2022	98-63	40817	47427
б) с 01.03.-25.03.2022	821-92	40817	47427
7.Погашение части основного долга	10 000-00	40817	45505
8. Восстановление РВП по процентных доходам	16-77	47425	70601
9. Восстановление РВПС по погашенной части основного долга	1 700-00	45515	70601
Период с 26.03.2020-20.09.2022	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие начисление и уплату процентов, частичное погашение суммы основного долга по кредиту		
20.09.2022			
10. Начисление процентов по текущей задолженности по кредиту	358-36	47427	70601
11. Создание РВП по процентным доходам по текущему платежу	60-92	70606	47425
12. Получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту	358-36	20202	47427
13. Погашение текущей задолженности по основному долгу по кредиту в полном объёме	10 000-00	20202	45505
14. Погашение части основного долга	30 000-00	20202	45505
15. Корректировка РВПС по основному долгу	5 100-00	45515	70601
Дата погашения кредита			
16. Начисление процентов по текущей задолженности по кредиту	24-66	47427	70601
17. Создание РВП по процентным доходам по текущему платежу	4-19	70606	47425
18. Погашение текущей задолженности по основному долгу по кредиту в полном объёме	2 500-00	40817	45505
19. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период: с 26.11.2022-25.12.2022	24-66	40817	47427
20. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту	---	---	---
21. Восстановление суммы РВП по требованиям по получению процентных доходов	4-19	47425	70601

22. Восстановление суммы РВПС по текущей кредитной задолженности	425-00	45515	70601

Шкала оценивания лабораторных заданий

«Отлично»	Задания выполнены полностью и правильно, дано развернутое пояснение. Расчеты произведены правильно. Бухгалтерские проводки составлены без ошибок. Документы оформлены без ошибок.
«Хорошо»	Задания выполнены полностью, дано пояснение. Расчеты произведены с 1 ошибкой. Бухгалтерские проводки составлены с 1-2 несущественными ошибками. Документы оформлены с1-2 ошибками.
«Удовлетворительно»	Задания выполнены не полностью. Расчеты произведены с 2-3 ошибками. Бухгалтерские проводки составлены с 1-2 существенными ошибками. Документы оформлены частично или с 2-3 грубыми ошшибками.
«Неудовлетворительно»	Задания не выполнены. Документы оформлены частично или с грубыми ошибками. Расчеты неверны.

Типовые контрольно-оценочные задания
КОЗ № 2 по профессиональному модулю ПМ. 02 Организация кредитных операций, выполненное студентом гр. ____ _____
(ФИО)

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
Цель: проверка сформированности ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов, ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	**Критерии оценки результата**	**Количество баллов**	
		максимум	набрано
Задание 1 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.2 Полнота и правильность оформления кредитных договоров и документов на открытие счетов при выдаче различных видов кредитов.	Оформление документа по выдаче кредита соответствует требованиям, нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **1 балл**	1	
Задание 2 ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.1. Точность расчёта процентов по кредитам, правильность оформления операций по их начислению и взысканию.	Расчет суммы начисленных процентов / суммы погасительного платежа по кредиту соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике - **1 балл**	1	
Задание 3 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.3. Правильность составления графиков платежей по кредитам и процентам.	Составление графика платежей по кредиту и процентам соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике– **1 балл**	2	

Задание 4 ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.3. Грамотность оформления изменения условий кредитных договоров.	Оформление документа об изменения условий кредитной сделки соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике– **1 балл**	1	
Задание 5 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.4. Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по выдаче кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.6. Правильность отражения в бухгалтерском учёте просроченных кредитов. ОПОР 2.3.7. Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по погашению кредитов и сумм процентов	Составление бухгалтерских проводок соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике. За каждую правильно составленную бухгалтерскую проводку **(10 проводок) – 0,5 балла**.	5	
Итого:		**10**	

Критерии оценки

9-10 баллов – «5»

7-8 баллов – «4»

5-6 баллов – «3»

4 балла и менее «2»

Ситуационное задание

1 февраля текущего года ООО "Комфорт " (р/сч. № 40702810400000000045 в ПАО банке «Союз») обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 100 000 руб. со сроком 3 мес. на пополнение оборотных средств в отдел кредитования ПАО банка «Союз».

ООО " Комфорт " занимается оказанием услуг по ремонту и отделке помещений.

По балансу на 1 января текущего года финансовое состояние ООО "Комфорт" устойчивое.

Кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита и 04.02. т.г. оформлен кредитный договор и выдан кредит:

- сроки погашения кредита – единовременно платежным поручением заемщика,
- обеспечение - запасы товарно-материальных ценностей на сумму 3 000 000 рублей.
- процентная ставка - 16% годовых, в случае просрочки – 20 %,
- проценты начисляются и погашаются ежемесячно в последний день месяца,

В день погашения кредита заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 10 дней, по причине не своевременного поступления средств от дебиторов.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору в этот же день на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 18% годовых, в случае просрочки-22% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов несвоевременно: последний платеж просрочен на 5 дней.

Требуется:

1. Оформить распоряжение на выдачу кредита.
2. Рассчитать сумму начисленных процентов и сумму погасительного платежа по кредиту по плану и с учетом пролонгации.
3. Составить график платежей по кредиту и процентам по плану (приложение 1).

4. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору об изменении условий кредитной сделки (приложение 2).

5. Составить бухгалтерские проводки (приложение 3).

Приложение 1

График платежей по кредиту и процентам

Дата платежа	Количество дней в процентном периоде	Остаток задолженности по основному долгу на начало дня, руб.	Сумма погашения процентов по кредиту, руб.	Сумма погашения основного долга по кредиту, руб.	Всего к оплате, руб.
итого					

Приложение 3

Составление бухгалтерских проводок

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Дата _____			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
Дата _____			
3. Начисление процентов за март			
4. Погашение процентов за март			
Дата _____			
5. Пролонгация кредита			
Дата _____			
6. Учет просроченной задолженности по кредиту			
7. Учет просроченной задолженности по процентам			
Дата _____			
8. Учет погашения просроченной задолженности по кредиту			
9. Учет погашения просроченной задолженности по процентам			
10. Возврат обеспечения по кредиту			

Типовые задания для самостоятельной работы по теме 1.1. Элементы системы кредитования

СРС 1.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выполнение на тестовые задания. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями. - Ст. 329.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N° 14-ФЗ с изменениями. - Ст. 819-821.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

4. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.
5. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».
6. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
7. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 4-24.
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 63-69.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Назовите законодательные и нормативные акты, регулирующие порядок осуществления банками кредитных операций.
2. Как соотносятся понятия «кредит» и «заём»?
3. Какие экономические субъекты являются участниками кредитных отношений?
4. Рассмотрите принципы кредитования, приведённые в различных источниках. Какие принципы, на ваш взгляд, можно считать основными? Ответ обоснуйте.
5. На какие цели могут предоставляться банковские кредиты?
6. Какие способы кредитования банками клиентов вам известны?
7. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
8. Обозначьте стрелками соответствие вида кредита его краткой характеристике.

Вид кредита		Характеристика кредита
Межбанковский		Кредит, предоставляемый за счёт объединения ресурсов нескольких банков
Потребительский		Кредит, не имеющий материального обеспечения
Консорциальный		Кредит, предоставляемый населению
Бланковый		Кредит, осуществляемый путём кредитования расчётного (текущего) счёта клиента
Овердрафт		Кредит, гарантией возврата которого является залог недвижимого имущества
Ипотечный		Кредит, предоставляемый в целях перераспределения кредитных ресурсов между банками

9. Дайте определение кредитной политики банка. Назовите её основные элементы. Приведите примеры документов, регламентирующих организацию кредитного процесса, которые банк разрабатывает в соответствии с утверждённой кредитной политикой

4.3. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» предусмотрена в форме комплексного дифференцированного зачета и экзамена и охватывает все разделы и темы ПМ 02.

Дифференцированный зачет по МДК.02.01 «Организация кредитной работы», МДК 02.02 «Учет кредитных операций», МДК 02.03 «Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью» проводится с применением методов тестового контроля (тестирования) и решения практического задания.

Для комплексного дифференцированного зачета представлены теоретические и практические задания по МДК 02.01 «Организация кредитной работы», МДК 02.02 «Учет кредитных операций», МДК 02.03 «Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью».

Материалы промежуточной аттестации в форме комплексного дифференцированного зачета соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, профессиональным стандартам, рабочей программе профессионального модуля и КОС.

Материалы промежуточной аттестации в форме комплексного дифференцированного зачета по МДК включают 4 варианта заданий, которые состоят из 30 тестовых заданий и одного ситуационного практического задания. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных нескольких вариантов, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных нескольких вариантов, задания на установление соответствия, задания на установление правильной последовательности, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания). Уровень сложности заданий – средний.

В процессе дифференцированного зачета проверяются знания, умения и профессиональные компетенции по МДК 02.01, МДК.02.02., МДК.02.03 в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и профессиональными стандартами.

Примерные задания для дифференцированного зачета

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 70 мин.

3. Задания предоставляются в письменной форме

ЗАДАНИЕ 1. Тестовые задания

В тестовых вопросах № 1 - 10 укажите правильный ответ.

1) На вторичном рынке ипотечных операций происходит

1. предоставление кредитов под залог недвижимости
2. в случае непогашения ипотечного кредита реализация заложенного имущества
3. выпуск ценных бумаг, под залог прав требований по ипотечным кредитам

2) При непогашении в срок основного долга по потребительскому кредиту осуществляется банковская операция, которая сопровождается проводкой

1. Дт 70606 Кт 45515
2. Дт 45515 Кт 70601
3. Дт 45505 Кт 45815
4. Дт 45815 Кт 45505
5. Дт 45915 Кт 47427

3) Понятие «срочность кредита» означает:

1. очередность клиентов банка на получение кредита

2. оперативность банка по предоставлению кредита клиенту

3. предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором

4) Укажите проводку, отражающую пролонгацию кредита (счет 45203) акционерному обществу:

1. Д45203-К45204
2. Д45203-К45215
3. Д45204-К45203
4. Д45812-К45203

5) Укажите проводку на списание полученного обеспечения при погашении ипотечного кредита физическим лицом - резидентом

1. Дт 91311 Кт 99998
2. Дт 91312 Кт 99998
3. Дт 91312 Кт 99999
4. Дт 99998 Кт 91312

6) Погашение овердрафтного кредита производится путем

1. ежедневного списания средств с расчетного счета заемщика платежным поручением
2. ежемесячного списания средств с расчетного счета заемщика на условиях заранее данного акцепта
3. ежедневного списания средств с расчетного (текущего) счета заемщика на условиях заранее данного акцепта

7) Срок исковой давности по кредитным обязательствам ограничивается:

1. 2 годами
2. 1 годом
3. 3 годами

В вопросах 8-9 составьте бухгалтерские проводки по указанным операциям.

8) Банк предоставил ценные бумаги в обеспечение по полученным кредитам от ЦБ РФ.

9) Банк получил кредит Банка России.

В тестовых вопросах № 10 - 21 укажите все правильные ответы.

10) Формами обеспечения кредита являются:

1. независимая гарантия
2. резерв на возможные потери по ссудам
3. поручительство
4. залог
5. оборотные средства заемщика

11) Андеррайтинг – это:

1. оценка платёжеспособности заёмщика
2. проверка чистоты титула квартиры
3. юридическое сопровождение сделки
4. всё вышеперечисленное

12) Гарантия прекращается:

1. после уплаты бенефициару суммы, на которую выдана гарантия
2. с окончанием определенного в гарантии срока

3. с окончанием срока основного обязательства, по которому выдана гарантия
4. при отказе бенефициара от своих прав по гарантии и возвращении ее гаранту

13) Ломбардные кредиты Банка Росси предоставляются кредитным организациям
1. в автоматическом режиме
2. в режиме запроса - заявления на получение кредита по фиксированной процентной ставке
3. в режиме запроса - заявки на участие в кредитном аукционе

14) По кредиту счета 47427 отражаются:
1. суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами кассы, корреспондентскими и другими счетами (счета по учету денежных средств)
2. суммы не полученных в установленные сроки процентов в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам (счет 1-го порядка 459)
3. суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетами доходов

15) Предметом залога могут быть
1. ценные бумаги
2. товары в обороте
3. требования об алиментах
4. требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью
5. движимое имущество
6. имущество, изъятое из обращения (например, военная техника)

16) При предоставлении кредита в форме овердрафта банки получают доход в виде:
1. дисконта
2. процентов за кредит, которые исчисляются за фактическое время пользования овердрафтом
3. комиссионной платы за возможность пользования овердрафтом

17) Закладная может выступать
1. предметом залога
2. средством расчётов за товары, услуги
3. предметом купли-продажи

18) Обязанные лица по закладной:
1. должник
2. залогодатель
3. залогодержатель
4. все вышеперечисленные лица

19) Обязанности организатора банковского синдиката включают:
1. организация кредитования заемщика
2. привлечение других банков для участия в синдикате
3. анализ кредитоспособности и решение о предоставлении средств
4. правовая поддержка сделки.

20) Бухгалтерский учёт кредитов, предоставленных при недостатке средств на банковских счетах клиентов, ведется на балансовых счетах

1) 45515 2) 91317 3) 45203 4) 45201 5) 45509

21) Укажите формы реструктуризации задолженности клиента перед банком
1. перенос даты платежа
2. уменьшение срока кредита
3. отсрочка платежа (кредитные каникулы)
4. увеличение срока возврата кредита
5. изменение валюты договора
6. изменение валюты платежа
7. полное досрочное погашение за счёт государства

В тестовом вопросе№ 22 установите правильную последовательность.

22) Вставьте пропущенные значения: После разблокировки экспортной выручки на _____ счете и зачисления ее на _____ и _____ счет происходит погашение валютного кредита.
1) расчетный рублевый
2) текущий валютный
3) транзитном валютном

В тестовых вопросах № 23 - 26 установите соответствие.

23) Укажите соответствие:

Способ кредитного аукциона	Характеристика
1. американский	а) заявки банков удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками
2. голландский	б) заявки выполняются по цене отсечения – минимальной ставке, которую предлагают банки, попавшие в круг покупателей

24) Составляющие кредитного процесса

Термин	Определение
1) субъект кредитования	а) цель, достижение которой требует привлечения дополнительных денежных средств
2) объект кредитования	б) участник финансовых отношений по поводу предоставления или получения денежных средств на определённый срок
3) обеспечение кредита	в) дополнительный источник погашения кредита на случай ухудшения финансового состояния клиента
	г) совокупность взаимосвязанных элементов, направленных на взаимодействие кредитора и заёмщика
	д) способ выдачи кредита

25) Возможность предоставления долгосрочного кредита рассматривается:

Подразделение банка	Суть рассмотрения
1. юридическим отделом	а. для отнесения заемщика к определенной категории кредитного риска и размеру лимита риска на данного заемщика
2. службой безопасности	б. с точки зрения правоспособности заемщика, поручителя, гаранта и залогодателя
3. отделом рисков	в. в части наличия или отсутствия негативной информации о деятельности и деловой репутации заемщика и других участников проекта и проверки их кредитной истории

26) Стратегии работы банка с просроченной задолженностью

1. Soft collection	А) судебная стадия, работа с судебными приставами
2. Hard collection	Б) урегулирования просроченной задолженности по гражданско-правовому договору с помощью дистанционных средств связи
3. Legal collection	В) проводится кредитором с помощью личных встреч с должниками (поручителями, залогодержателями) в месте их проживания или пребывания.

В тестовых вопросах№ 27 – 30 вставьте нужное слово (фразу).

27) Укажите периодичность, с которой взыскатели имеют право оставлять смс, e-mail- и голосовые сообщения должнику по кредитув рабочие и выходные дни _____. **Дайте полный ответ**.

28) Клиент банка сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов за счет ресурсов банка, такая форма кредита называется_____.

29) При возникновении просроченной задолженности по кредиту, выданному коммерческой организации _____. **Укажите все действия банка**.

30) Поручительство по кредиту прекращается, если кредитор в течение ____ со дня наступления срока исполнения, обеспеченного поручительством обязательства, не предъявит иска к поручителю. **Укажите срок.**

ЗАДАНИЕ 2 (Ситуационное задание)

В кредитный отдел отделения «Сбербанка России» обратился Ушаков П. Н., работающий в ООО «Климат-техника», с заявлением на предоставление ему кредита на ремонт квартиры сроком на 2 года. В качестве поручителя выступает Минин К. П. Ушаков П. Н имеет хорошую кредитную историю, по ранее выданным кредитам просрочки не допускал.

6 марта т. г. между Сбербанком и Ушаковым П. Н. был заключён кредитный договор сроком на 2 года. Финансовое положение заемщика признано средним.

Начисление процентов – ежемесячно по ставке 16 % годовых в последний день месяца и в день погашения основного долга по кредиту. Погашение кредита равными долями предусмотрено ежемесячно в сроки, установленные для выплаты процентов, начиная с 31 марта т. г. путём внесения средств в кассу банка. Кредит был зачислен Ушакову в тот же день на его текущий счет.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела Сбербанка

   а) определить платежеспособность заемщика и поручителя, руководствуясь «Правилами кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России».

Представленные справки свидетельствует о полученных совокупных доходах и удержаниях за 6 месяцев:

	Начислено	Удержано
Ушаков П. Н.	415 000	41 000
Минин К. П.	405 000	39 000

Банк установил поправочные коэффициенты:

- 0,5 - если среднемесячный доход до 45000 руб.;
- 0,7 - если среднемесячный доход свыше 45000 руб.

б) Рассчитать максимальный размер кредита, если кредит выдается в суммах, кратных 10 тыс. руб.

2. Определить категорию качества кредита, рассчитать сумму резерва на возможные потери по ссуде (при необходимости его создания) на момент выдачи кредита. В соответствии с внутренним Положением банка размер резерва устанавливается по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды. Дать пояснения.

3. Оформить мемориальный ордер на формирование резерва на возможные потери по ссуде.

4. Пояснить действия банка и рассчитать РВПС, если 15 сентября т. г. стало известно, что заемщик был уволен с работы по сокращению штата организации и на основании профессионального суждения по состоянию на 1.10 финансовое положение признано плохим. При этом все платежи по кредиту заемщик производил своевременно.

5. Составить проводку на корректировку резерва, укажите сумму корректировки.

Шкала оценивания тестового задания для дифференцированного зачета

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Шкала оценивания практического задания для дифференцированного зачета

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

По итогам оценивания тестовых и практических заданий, выполненных студентами в ходе комплексного дифференцированного зачета, выводится средняя оценка.

Экзамен по ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций» проводится с применением метода письменного решения ситуационных задач, с последующим собеседованием по результатам решения.

В ходе демонстрационного экзамена проверяется овладение обучающимися профессиональными компетенциями (ПК) по профессиональному модулю ПМ 02 «Осуществление кредитных операций» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело по результатам выполнения обучаемыми практических заданий.

Примерные задания для экзамена по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Инструкция по выполнению задания

1. Место выполнения письменного задания: *учебная аудитория,*
2. Максимальное время выполнения письменного задания: 45 мин,
3. В ходе выполнения письменного задания можно использовать: *персональный компьютер, шаблоны банковских документов, план счетов бухгалтерского учета, СПС «Консультант»***.**
5. После выполнения письменной работы студент должен представить экзаменационной комиссии:

- решение практического задания на предусмотренном для этого бланке,
- оформленные в шаблонах банковских документов операции, указанные в задании.

6. Во время презентации своей письменной работы студент должен быть готов к собеседованию по результатам ее выполнения.

Условия:

ООО «Пирамида», специализирующееся на консалтинге, обратилось в обслуживающий банк АО «Банк Омич» с ходатайством о получении кредита в размере 500 тыс. руб. сроком на 9 месяцев на ремонт офиса.

В качестве обеспечения кредита были приняты акции АО «Топлайн» (рыночная стоимость - 1 млн. руб.) залоговый дисконт 0,8.

АО «Банк Омич» рассчитал финансовые коэффициенты для оценки кредитоспособности ООО «Пирамида»:

Кф абсолютной ликвидности	0,2
Кф текущей ликвидности	1,5
Кф покрытия	1,75
КФ оборачиваемости активов	без изменений
Кф автономии	0,71

Для определения класса кредитоспособности клиента банк утвердил нормы и классы фактических значений коэффициентов, а также шкалу баллов коэффициентов:

	Норма	**1 класс**	**2 класс**	**3 класс**	**Доля в оценке**
Кал	0,2-0,25	0,2 и выше	0,1-0,2	Менее 0,1	20%
Кпл	0,7-0,8	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,5	30%
Кп	2	2 и выше	1-2	Менее 1	30%
Коб	Изм+\-	Ускор.	Без изм.	Замедл.	10%
Ка	0,5-0,6	0,5 и выше	0,3-0,5	Менее 03	10%

Определение класса кредитоспособности предприятия (рейтинг) определяется в баллах путем **умножения класса показателя на его долю в оценке**.

Количество баллов для 1 класса – 100-150 баллов – финансовое состояние хорошее.

Количество баллов для 2 класса – 151-250 баллов – финансовое состояние среднее.

Количество баллов для 3 класса – 251-300 баллов – финансовое состояние неудовлетворительное.

31 января т.г. с ООО «Пирамида» заключен кредитный договор сроком на 9 мес. Начисление и списание процентов производится ежемесячно по последнее число месяца включительно по ставке 10,1 **%** годовых. Погашение кредита предусмотрено единовременно в конце срока. Взыскание процентов и суммы основного долга предусмотрено путем списания с расчетного счета ООО «Пирамида», открытого в данном

банке, на основании платежного поручения заемщика. При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченные суммы проценты начисляются по повышенной процентной ставке 15%.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка определить класс кредитоспособности клиента, достаточность и приемлемость обеспечения. Сделать вывод о возможности кредитования.

2. Определить категорию качества кредита, если заемщик допускал просроченные платежи по кредиту на 7 дней в течение последних трех месяцев. Определить размер РВПС с учетом обеспечения по минимальной ставке.

3. Оформить мемориальный ордер на формирование резерва на возможные потери по ссудам.

4. Определить размер погасительного платежа по кредиту, если заемщик полностью рассчитался по кредиту в указанный в договоре срок.

5. Составить бухгалтерские проводки, выполняемые в банке АО «Банк Омич» в процессе кредитования ООО «Пирамида» (ПРИЛОЖЕНИЕ 1).

Дополнительные данные:

АО «Банк Омич», г. Омск, ул. Островского, д.2, к/сч: 30101810500000000251 в Отделении Омск, БИК 045209451, ИНН 5576674354, КПП 236889052.

ООО «Пирамида», г. Омск, ул. Комарова, д.65, расч/сч: 40702810700000006992 в АО «Банк Омич», ИНН 5598674519, КПП 211789074.

Приложение 1

Составление бухгалтерских проводок

Примерные вопросы к собеседованию на экзамене по ПМ.02

Содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**
1. Предоставление кредита ООО «Пирамида»			
2. Отражение в бухгалтерском учете принятого обеспечения			
3. Формирование РВПС			
__			
3. Начисление процентов по кредиту ООО «Пирамида» за октябрь			
4. Отражение в бухгалтерском учете погашения суммы процентов ООО «Пирамида»			
5. Отражение в бухгалтерском учете погашения суммы основного долга ООО «Пирамида»			
6. Списание с внебалансового счета суммы обеспечения по кредиту ООО «Пирамида»			
7. Восстановление РПВС			

Преподаватели
Романчугова Н.А.
Щур А.Ф.

1. Назовите способы выдачи кредита юридическому лицу, физическому лицу.
2. Назовите способы погашения размещенных банком кредитов юридическим лицам, физическим лицам.
3. На какой счет относится сумма непогашенной в установленный срок ссуды?

4. Перечислите формы обеспечения возвратности кредита. Кратко охарактеризуйте.
5. Назовите способы выдачи потребительского кредита в рублях и инвалюте.
6. Поясните значение термина «кредитная линия», ее виды.
7. На какие цели выдаются краткосрочные кредиты? Какие объекты (цели) долгосрочного кредитования Вы знаете?
8. Сущность потребительского кредита.
9. Назовите способы погашения потребительского кредита.
10. Что такое «овердрафт»?
11. Назовите функции кредитного отдела банка.
12. Перечислите документы, которые представляет в банк юридическое лицо и физическое лицо для получения кредита
13. Раскройте значение термина «консорциальный кредит».
14. В каком порядке осуществляется уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам юридическими лицами?
15. Назовите порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
16. Назовите основные принципы кредитования.
17. Назовите действия, которые включает в себя кредитный мониторинг.
18. Поясните суть и порядок формирования резервов на возможные потери по кредитам
19. Какие показатели лежат в основе отнесения кредита к определенной группе риска?
20. Укажите направление использования банком резерва на возможные потери по ссудам.

4.4. Критерии оценивания

Общие критерии оценки практического задания
экзамена по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

Объект	**Критерии оценки результата**	**Количество баллов**	
		максимум	**набрано**
Задание 1 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	- Выбор обеспечения возвратности кредита обоснован - **1 балл**; - Расчет суммы обеспечения выполнен в соответствии с используемой в банковской практике методикой – **2 балла** / Оценка кредитоспособности заемщика (юридического или физического лица) выполнена на основе методики, используемой в банковской практике - **3 балла**	3	
Задание 2 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	- Выбор (отбор) комплекта документов позволяет определить возможность выдачи кредита конкретному заемщику (в соответствии с банковскими правилами)[5] – **4 балла**	4	
Задание 3 ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	- Определение категории качества выполнено в соответствии с нормативным документом Банка России [4] - **2 балла**; - Расчет (корректировка) суммы расчетного резерва на возможные потери по ссудам произведен в соответствии с нормативным документом Банка России [4] - **3 балла**;	5	
Задание 4	Оформление банковского документа соответствует требованиям нормативных документов Банка России -**4 балла**	4	

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.			
Задание 5 ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Расчет суммы начисленных процентов / суммы погасительного платежа по кредиту выполнен верно в соответствии с нормативными документами Банка России - **4 балла**	4	
Задание 6 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Отражение операций по счетам бухгалтерского учета осуществлено в соответствии с нормативным документом Банка России[1]. За каждую правильно составленную бухгалтерскую проводку (8 проводок) – **1 балл**.	8	
Задание 7 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Выполнение и оформление операции по межбанковскому кредиту осуществлено в соответствии с нормативными документами Банка России [1, 3, 5] - **2 балла**	2	
Итого:		30	

Система перевода баллов в оценку:

«5» (отлично): 27-30 баллов

«4» (хорошо): 23-26 баллов

«3» (удовлетворительно): 17-22 балла

«2» (неудовлетворительно): 16 и менее баллов

(Полный пакет оценочных материалов размещен в сетевом ресурсе Омского филиала РАНХиГС (Диск Z)).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

5.1. Методические рекомендации по подготовке к экзамену/дифференцированному зачету

Материалы промежуточной аттестации по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программе профессионального модуля и предназначены для студентов очной формы обучения для проведения экзамена.

В ходе экзамена проверяется освоение обучающимися профессиональных и общих компетенций по профессиональному модулю ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой и фондам оценочных средств по профессиональному модулю.

Комплект контрольных материалов для проведения экзамена состоит из:

- пояснительной записки с описанием условий выполнения практических заданий и критериев оценки,
- вариантов практических заданий,

- листа для оформления решения практического задания на экзамене (квалификационном).

Практические задания составлены в соответствии с основными показателями оценки результатов (ОПОР) и состоят из заданий по анализу конкретных производственных ситуаций, оформлению банковских документов, расчетов и отражению операций по счетам бухгалтерского учета. Задания представлены в 22 вариантах.

Каждый вариант практического задания для экзамена (квалификационного) включают 5 заданий и направлен на оценивание освоенных общих и профессиональных компетенций.

В основе оценивания лежат следующие профессиональные компетенции:

- ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.
- ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
- ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.
- ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.
- ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Допуском к экзамену для обучающегося являются:

- наличие положительной оценки по результатам сдачи дифференцированного зачета по МДК 02.01, МДК 02.02, МДК02.03,

- наличие положительных оценок по итогам прохождения производственной (по профилю специальности) практики.

Итоговая оценка на экзамене выводится по результатам выполнения комплексного практического задания и собеседования.

Условия выполнения комплексного производственного задания:

1. Практическое задание выполняется в учебной аудитории.
2. Максимальное время выполнения задания 45 мин.
3. В ходе выполнения экзаменационных заданий можно использовать: персональный компьютер, шаблоны банковских документов, план счетов бухгалтерского учета, СПС «Консультант» и другую справочную информацию.

В процесс выполнения практических заданий обучающимся рекомендовано использовать нормативные документы:

1) Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
2) Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
3) Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" обеспеченных залогом ценных бумаг».

На проверку предоставляется:

- решение практического задания на предусмотренном для этого бланке,
- оформленные в шаблонах банковских документов операции, указанные в задании.

4. После выполнения аудиторной письменной работы студент должен быть готов к собеседованию по результатам выполненных заданий.

Отдельные студенты с учетом их достижений при освоении ПМ.02 основного вида профессиональной деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующих профессиональных компетенций по решению преподавателей, осуществляющих наблюдение и оценку деятельности студентов в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике, могут быть частично освобождены от выполнения практического задания. Обязательным условием для этого являются:

- наличие положительной оценки (не менее «4» и «5») по итогам дифференцированного зачета по МДК 02.01, МДК 02.02, МДК 02.03;

- наличие положительных оценок (не менее «4» и «5») по итогам производственной (по профилю специальности) практике;
- наличие выполненного комплекса самостоятельной работы студента,
- наличие положительных оценок (не менее «4» и «5») по контрольно-оценочным заданиям, заданиям контрольных точек, включенных в КОС, на оценивание всех ПК.

Студенты являются на экзамен. В день экзамена таким студентам выдается отдельное практическое задание на составление бухгалтерских проводок (задание № 6) для оценивания ПК 2.2, ПК 2. 3, ПК 2.4., 2.5. По итогам его выполнения осуществляется собеседование.

Перед экзаменом преподаватель консультирует группу и, в случае необходимости, проводит индивидуальные консультации с обучающимися. При проведении консультации обобщается пройденный материал, раскрывается логика его изучения, привлекается внимание к вопросам, представляющим наибольшие трудности для всех или большинства обучающихся, рекомендуется литература, необходимая для подготовки к экзамену.

При подготовке к экзамену обучающиеся изучают конспекты, рекомендованную литературу и делают краткие записи по каждому вопросу. Такая методика позволяет получить прочные и систематизированные знания, необходимые на при решении производственной задачи.

Итоговая оценка на экзамене за освоение профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» выводится по правильности выполнения комплексной производственной задачи и ответов на вопросы для собеседования.

5.2. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и практическим (лабораторным) занятиям

Лекционный материал является базовым, с которого необходимо начать освоение соответствующего раздела или темы междисциплинарного курса.

Обучающимся необходимо:

– узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
– ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
– определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке.

Основная задача при слушании лекции – учиться мыслить, понимать идеи, излагаемые лектором.

Опорный конспект лекций по каждой теме профессионального модуля ПМ.02 предлагается студенту в электронной форме. Опорный конспект включает: план лекции, список использованных источников, вопросы и задания для закрепления материала. В список использованных источников обязательно включаются нормативно-правовые акты по теме, основная и дополнительная литература, также ссылки на открытые источники информации.

На лекционных занятиях также студенту рекомендуется вести письменный конспект, который позволяет сосредоточить внимание, создает благоприятные условия для запоминания услышанного, т.к. в этом процессе принимают участие слух, зрение и рука. Конспектирование способствует запоминанию только в том случае, если студент понимает излагаемый материал. Запись лекции – одна из форм активной самостоятельной работы студентов, требующая навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки. В письменный конспект рекомендуется записывать тему, основные термины, нормативно-правовую базу , примеры, формулы, решения задач и т.д.

Каждая учебная дисциплина как наука использует свою терминологию, категориальный, графический материал которыми студент должен научиться пользоваться и применять по ходу записи лекции. Последующая работа над текстом лекции воскрешает в памяти ее содержание, позволяет развивать мышление. Конспект ведется в тетради или

на отдельных листах. Рекомендуется в тетради оставлять поля для дополнительных записей, замечаний и пояснений.

Краткие записи лекций (конспектирование) помогают усвоить материал. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует выделять в тексте. При конспектировании допускается сокращение слов. Каждый ведет записи так, как ему представляется наиболее целесообразным и удобным.

Прослушивание и запись лекции можно производить при помощи электронных устройств (диктофон, тимс и др.). Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор, в том числе нормативно-правовые акты соответствующей направленности.

По результатам работы с конспектом лекции следует обозначить вопросы, термины, материал, который вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

Практические (лабораторные) занятия завершают изучение наиболее важных тем междисциплинарного курса. Они служат для закрепления изученного материала, формирование профессиональных компетенций необходимых для освоения модулю.

Основными методами проведения практических занятий являются: решение ситуационных практических задач, деловая игра, кейс-метод, подготовка докладов, сопровождаемых презентационным материалом.

Подготовка к практическому занятию включает в себя:

- текущую работу над учебными материалами с использованием конспектов и рекомендуемой основной и дополнительной литературы;
- групповые и индивидуальные консультации;
- самостоятельное решение практических (ситуационных) задач;
- изучение нормативно-правовых документов;
- работа с открытыми источниками.

Для решения практических задач и кейсов необходимо:

1) внимательно ознакомиться с заданием;
2) повторить соответствующую тему междисциплинарного курса;
3) повторить учебный материал по теме, используя конспекты, справочно-правовые системы и учебные пособия;
4) определить ключевые параметры здания;
5) выбрать оптимальную формулу или алгоритм решения;
6) провести необходимые расчеты;
7) обосновать, выбранную методику решения;
8) сформулировать ответ и сделать соответствующие выводы;
9) составить бухгалтерские проводки;
10) оформить банковский документ.

Для правильности оформления банковских документов, рекомендуется создать собственный архив правильно оформленных документов и обращаться к нему при выполнении подобных заданий.

Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Рекомендуется регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

При подготовке доклада и презентации по теме междисциплинарного курса необходимо:

1. Повторить соответствующую тему.

2. Выделить проблемный вопрос для глубокого освещения.
3. Подобрать нормативную базу, статические данные и действующие положения, используя справочно-правовые системы, официальные открытые источники.
4. Составить доклад.
5. Оформить презентацию для сопровождения доклада, для иллюстраций, используя открытые источники информации
6. Подготовиться к выступлению с учетом регламента.

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание дисциплины, название темы, группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Требования к выступлению:

Доклад четко выстроен. Речь грамотная и уверенная, докладчик владеет основным и дополнительным материалом по теме. Докладчик убедительно представил демонстрационный материал и хорошо в нем ориентируется.

При оценке творческой работы учитывается самостоятельность, оригинальность работы, уровень ее композиционного и стилевого решения, речевого оформления. Избыточный объем работы не влияет на повышение оценки.

5.3. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, которую студент совершает в установленное время и в установленном объеме индивидуально или в группе, без непосредственной помощи преподавателя (но при его контроле), руководствуясь сформированными ранее представлениями о порядке и правильности выполнения действий.

Самостоятельная работа позволяет развить способности и потребности к самостоятельному творчеству, повседневной и планомерной работе над законодательными актами, учебными пособиями, периодической литературой и т.д., активному участию в научной работе.

Самостоятельная работа по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации;
- формирования общих и профессиональных компетенций;
- развитию исследовательских навыков.

Формы и виды самостоятельной работы студентов ПМ.02:

1. Чтение основной и дополнительной литературы. Самостоятельное изучение материала по литературным источникам.
2. Поиск необходимой информации в сети Интернет.

3. Конспектирование источников.
4. Составление и разработка словаря (глоссария).
5. Составление или заполнение таблиц.
6. Работа по трансформации учебного материала, перевод его из одной формы в другую.
7. Прослушивание учебных аудиозаписей, просмотр видеоматериала.
8. Подготовка к различным формам промежуточной и итоговой аттестации (к тестированию, контрольной работе, зачету, экзамену).
9. Выполнение домашних работ.
10. Самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тренировочные упражнения, производственные задачи, тесты).
11. Выполнение творческих заданий.
12. Подготовка устного сообщения для выступления на занятии.
13. Подготовка доклада и написание тезисов доклада.
14. Подготовка к участию в деловой игре, конкурсе, творческом соревновании.
15. Выполнение расчетов.
16. Оформление банковских документов

На самостоятельную работу студентов по всем междисциплинарным курсам ПМ.02 в соответствии с учебным планом отводится 27 часов. В ходе изучения дисциплины студенты выполняют 16 самостоятельных работ, каждая самостоятельная работа для выполнения выдается во время изучения темы. Самостоятельная работа состоит из одного задания по определенной тематике. Работа выполняется студентом самостоятельно

При подготовке самостоятельной работы необходимо:

1) Внимательно ознакомится с заданием;
2) Изучить рекомендованные источники информации;
3) Определить порядок выполнения соответствующего задания;
4) Осуществить поиск недостающей информации
5) Оформить решение, сделать выводы.

Студент должен представить преподавателю выполненную самостоятельную работу в письменной или печатной форме на проверку.

5.4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Выполнение тестовых заданий по дисциплине является формой самостоятельной работы.

Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить теоретический и практический материал по профессиональному.

Предлагаемые тестовые задания разработаны в соответствии с Рабочей программой по модулю, что позволяет оценить знания студентов по всему курсу.

Тестовые задания могут использоваться:

- студентами при подготовке к дифференцированному зачету с целью самопроверки знаний;
- преподавателями для текущего и промежуточного контроля знаний;
- для проверки остаточных знаний студентов, изучивших данный курс.

Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение). Если в тестовом задании правильных ответов несколько, то это должно указываться в задании.

Если предусмотрено задание открытого типа, то необходимо записать пропущенное слово (понятие, термин) или значение. В заданиях на сопоставление следует выбрать термин (понятие) или значение слева и сопоставить с одним предложенным вариантом справа. Тесовое задание по определение последовательности предполагает расстановку действий определенном порядке. За каждое задание начисляется 1 балл. Баллы начисляются за задание, выполненное в полном объеме: так, если в задании предусмотрено два правильных ответа, а отмечен только один, выполнение данного задания оценивается нулем баллов.

Заданий, где правильный вариант отсутствует, в тесте не предусмотрено.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценки выполненных студентами тестов представлены в рабочей программе по дисциплине.

5.5. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы

При написании каровых работ следует руководствоваться Методическими рекомендациями и примерной тематикой курсовых работ по междисциплинарному курсу МДК.02.02. «Учет кредитных операций», предназначенных для студентов очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденных Советом Омского филиала РАНХиГС от 31.05.2022.

5.6. Методические рекомендации по выполнению дипломной работ

При выполнении выпускной квалификационной (дипломной) работы следует руководствоваться Методическими рекомендациями по подготовке, оформлению и защите выпускной квалификационной работы предназначенных для студентов очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело квалификации Специалист банковского дела, утвержденных Директором Омского филиала РАНХиГС.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

по профессиональному модулю

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчики:

Романчугова Н.А., преподаватель,

Щур А.Ф., преподаватель

ОМСК, 2023

Пояснительная записка

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» при реализации основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

На самостоятельную работу студентов по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» в соответствии с учебным планом отводится 27 часов:

МДК 02.01 «Организация кредитной работы» - 10 час.,

МДК 02.02 «Учет кредитных операций» - 10 час.,

МДК 02.03 «Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью» - 7 час.

МДК 02.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ»

Раздел 1. Основы банковского кредитования - 2 час.

Тема 1.1. Элементы системы кредитования

СРС 1.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выполнение на тестовые задания. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями. - Ст. 329.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N° 14-ФЗ с изменениями. - Ст. 819-821.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
4. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.
5. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».
6. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
7. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 4-24.
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 63-69.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

10. Назовите законодательные и нормативные акты, регулирующие порядок осуществления банками кредитных операций.
11. Как соотносятся понятия «кредит» и «заём»?
12. Какие экономические субъекты являются участниками кредитных отношений?
13. Рассмотрите принципы кредитования, приведённые в различных источниках. Какие принципы, на ваш взгляд, можно считать основными? Ответ обоснуйте.
14. На какие цели могут предоставляться банковские кредиты?
15. Какие способы кредитования банками клиентов вам известны?
16. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
17. Обозначьте стрелками соответствие вида кредита его краткой характеристике.

Вид кредита		Характеристика кредита
Межбанковский		Кредит, предоставляемый за счёт объединения ресурсов нескольких банков
Потребительский		Кредит, не имеющий материального обеспечения
Консорциальный		Кредит, предоставляемый населению
Бланковый		Кредит, осуществляемый путём кредитования расчётного (текущего) счёта клиента
Овердрафт		Кредит, гарантией возврата которого является залог недвижимого имущества
Ипотечный		Кредит, предоставляемый в целях перераспределения кредитных ресурсов между банками

18. Дайте определение кредитной политики банка. Назовите её основные элементы.
19. Приведите примеры документов, регламентирующих организацию кредитного процесса, которые банк разрабатывает в соответствии с утверждённой кредитной политикой.

Задание 2. Ответьте на тестовые вопросы:

1. Предоставление банком денежных средств заемщику - юридическому лицу производится:

1) только в безналичном порядке;
2) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами через кассу банка

2. Открытие кредитной линии клиенту предполагает:

1) обязательное установление «лимита выдачи» или «лимита задолженности» по кредиту;
2) получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока в рамках лимита;
3) выдачу кредита в разовом порядке путем зачисления на расчётный счёт

3. По кредитному договору возможна передача заемщику:

1) денежных средств;
2) вещей;
3) денежных средств и вещей

4. Принципами кредитования являются:

1) срочность;
2) целенаправленность;
3) возвратность;
4) обеспеченность;
5) платность

5. Кредитный договор подписывают со стороны банка:

1) руководитель кредитной организации;
2) начальник кредитного отдела;
3) главный бухгалтер банка;

4) кредитный инспектор
6. После заключения кредитного договора заемщику открывается ……счет:
1) текущий;
2) расчетный;
3) депозитный;
4) ссудный

7. Заемщики – юридические лица, не выполняющие своих обязательств по своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)», …….

8. Обязаны ли банки рассматривать вопрос о создании резервов на возможные потери по ссудам:
1) да;
2) нет;

9. Кредитные сделки регулируются:
1) Трудовым кодексом РФ;
2) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
3) Гражданским кодексом РФ;

10. К документам, подтверждающим финансовое состояние заемщика, относятся:
1) бухгалтерская отчетность;
2) лицензия на ведение деятельности;
3) бизнес-план;
4) устав;
5) технико-экономическое обоснование;

11. Укажите правильную последовательность:
Порядок процесса кредитования:
1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;
4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита;

12. Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры:
1) погашение суммы основного долга;
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора;
3) удовлетворение требований по получению процентов;
13. Установите соответствие:

Вид кредита	Характеристика кредита
1) межбанковский 2) потребительский 3) консорциальный 4) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

14. Предприятие может получить кредит в банке:
1) наличными деньгами;

2) путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет;
3) путем оплаты расчетных документов, минуя расчётный счёт;

15. Решение о выдаче кредита каждому конкретному заемщику принимает:
1) правление банка;
2) кредитный комитет;
3) кредитный отдел.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита – 1 час.

СРС 1.2. Изучение теоретического материала подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями. - Гл.23.
2. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.
3. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».
4. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заёмщиков за непогашение кредитов».
5. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 3155.
6. Лупу, А.А. Банковский кредит [Текст] : учеб.-практ. пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. - М. : Дело и Сервис, 2013. - С. 222-241, 250-261, 329-402.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Назовите первичные и вторичные источники, обеспечивающие возвратность кредита. Почему наличие первичного источника является необходимым условием для принятия положительного решения о предоставлении кредита?
2. Перечислите способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством. Поясните достоинства и недостатки одного из них (по вашему выбору) в качестве способа обеспечения возвратности кредита.
3. Дайте определение залога. Какие ограничения по предмету залога установлены гражданским законодательством?
4. Поясните различия между гарантией и поручительством как формами обеспечения возвратности кредита.
5. Какие способы обеспечения возвратности кредита существуют наряду с перечисленными в ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации? Дайте их краткую характеристику.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Раздел 2. Предоставление кредита – 2 час.

Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике

СРС 2.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
2. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй».
3. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 350-371, 404-407.
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 61-76, 84-96.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Обозначьте в соответствующей графе представленной таблицы последовательность этапов процесса кредитования:

Последовательность	Этап процесса кредитования
	Подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения, выдача кредита
	Рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заёмщиком
	Изучение кредитоспособности заёмщика и оценка риска *
	Кредитный мониторинг
	Разработка стратегии кредитных операций

2. Какие подразделения банка принимают участие в рассмотрении кредитной заявки клиента? Опишите порядок их взаимодействия.
3. Назовите документы, которые банки требуют от клиентов при рассмотрении их заявок на получение кредита?
4. Каким требованиям должен удовлетворять клиент для получения кредита в банке?
5. Перечислите сведения, содержащиеся в основной части кредитной истории юридического лица.
6. Каким образом кредитная история заёмщика влияет на принятие решения о выдаче кредита?
7. Перечислите критерии кредитоспособности клиента.
8. Назовите основные группы финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности корпоративных клиентов. Поясните экономическую сущность и порядок расчёта 1-2 коэффициентов из каждой группы (на ваш выбор).
9. Как определяется класс кредитоспособности клиента?
10. Опишите методику оценки кредитоспособности клиента путём анализа денежного потока.
11. Каковы особенности определения кредитоспособности предприятий малого бизнеса?

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

СРС 2.2. – Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий, выполнение практического задания. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
2. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
3. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 396-400.
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 24-30, 55-58, 99-104, 113-117.

Задание 1. Выполните тестовые задания:

1. При выдаче кредита негосударственному некоммерческому предприятию сроком на 21 день
   а) дебетуется счёт 45203
   б) кредитуется счёт 45203
   в) дебетуется счёт 45303
   г) кредитуется счёт 45303

2. Все открытые лицевые счета для учёта задолженности по кредитам должны быть зарегистрированы в ... регистрации открытых счетов
   а) реестре
   б)книге
   в) сводном журнале

3. Бухгалтерской проводкой Д 44604 - К 40502 отражается предоставление кредита
   а) физическому лицу
   б) индивидуальному предпринимателю
   в) юридическому лицу

4. Получение поручительства в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой
   а) Д 91315-К 99998
   б) Д 99998 - К 91315
   в) Д 91414-К 99999
   г) Д 99999-К 91414

5. Учёт здания в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой
   а) Д 91312-К 99998
   б) Д 99998-К 91312
   в) Д 91312-К 99999
   г) Д 99999-К 91312

6. Активный счёт 45203 может корреспондировать со счетами
   а) 30102

б) 30110
в) 40702
г) 42301

7. Банк может предоставить кредит клиенту - юридическому лицу путём зачисления денежных средств на его
а) расчётный счёт
б) корреспондентский счёт
в) корреспондентский субсчёт
г) депозитный счёт

8. Решение о предоставлении денежных средств рекомендуется принимать на основе….

9. Оформление сделки по предоставлении денежных средств осуществляется путем……

10. В досье клиента-заемщика, ведущемся банком – кредитором хранятся …….

Задание 2. Выполните практическое задание:

В отдел кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Сиббизнесбанк» 12 февраля текущего года АО «Бизнес» обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 700 000 руб. со сроком 25 дней на пополнение оборотных средств.

АО «Бизнес» занимается оказанием услуг по установке пластиковых окон.

Экономист отдела кредитования Зайцев И.Б. подготовил заключение о возможности предоставления ссуды АО " Бизнес ", указав, что по балансу на 1 февраля текущего года финансовое состояние хорошее.

13 февраля текущего года кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита:

- в сумме 2 700 000 руб.
- на срок - 25 дней
- сроки погашения - единовременно
- порядок погашения - платежным поручением заемщика
- обеспечение - запасы товарно-материальных ценностей на сумму 3 000 000 рублей.
- процентная ставка – 14 % годовых, в случае просрочки – 16 %.
- проценты погашаются единовременно с погашением основного долга

14 февраля текущего года оформлен кредитный договор № 75 и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды.

В день погашения кредита заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 10 дней, по причине несвоевременного поступления средств от поставщиков.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 16% годовых, в случае просрочки 18% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

Требуется:

1. Рассчитать сумму погасительного платежа.
2. Отразить по счетам бухгалтерского учета все указанные операции.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

Раздел 3. Сопровождение кредита – 2 час.

Тема 3.1. Кредитный мониторинг

СРС 3.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
2. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
3. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 104-113, 117, 118, 145-150, 152-157.
5. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).
6. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 92-116.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Какие обязанности возлагаются на кредитного работника с момента выдачи кредита до его полного погашения?
2. В каком порядке производится погашение кредитов, предоставленных юридическим лицам, и уплата процентов по ним? Ответ подтвердите ссылкой на нормативные документы.
3. Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?
4. Опишите порядок начисления и уплаты процентов по предоставленным кредитам.
5. Какими проводками отражается в бухгалтерском учёте банка погашение кредита юридическим лицом?
6. Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными кредитами?
7. В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.
8. Укажите проводку, отражающую пролонгацию кредита (счёт 45203) акционерному обществу:
   а) Д 45203 - К 45204 в) Д 45204 - К 45203
   б) Д 45203-К 45215 г) Д 45812 - К 45203
9. Как оформляется и отражается в бухгалтерском учёте банка просроченная задолженность по кредитам (основной долг, проценты)?
10. Назовите основные отчётные формы банков по кредитным операциям и периодичность их представления в Банк России.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

СРС 3.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
3. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
5. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
6. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков")
7. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
8. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 127-144.
9. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Перечислите активы кредитных организаций, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, в целях формирования по ним резервов на возможные потери.
2. Какова цель формирования резервов на возможные потери по ссудам?
3. Руководствуясь Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», укажите стрелками соответствие категорий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения:

Категория качества	Термин	Размер Обесценения
I	Сомнительные ссуды	100%
II	Стандартные ссуды	от 51 % до 100 %
III	Нестандартные ссуды	от 21 % до 50 % (включительно)

IV	Безнадежные ссуды	от 1 % до 20 % (включительно)
V	Проблемные ссуды	0%

4. С учётом каких составляющих производится классификация выданных кредитов и оценка кредитного риска при формировании резерва на возможные потери по ссудам?
5. Опишите порядок отнесения кредита к разным категориям в зависимости от качества обслуживания долга заёмщиком.
6. По каким признакам кредиты группируются в портфели однородных ссуд? Назовите существующие ограничения для включения кредита в портфель однородных ссуд.
7. Каким образом при формировании и регулировании резерва на возможные потери по предоставленному кредиту учитывается наличие и качество обеспечения?
8. В какой валюте и с какой периодичностью кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам?
9. На каких балансовых счетах ведётся учёт резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?
10. Охарактеризуйте кредитную сделку, отражённую в бухгалтерском учёте банка следующими бухгалтерскими проводками:
    Д 45205-К40702 2000000 руб.,
    Д 70606 - К 45215 200 000 руб.,
    Д 99998-К 91312 2 500 000 руб.,
    Д 91202-К 99999 2руб.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования – 4 час.

Тема 4.1. Долгосрочное кредитование

СРС 4.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.
2. Закон РСФСР от 26.06.1991 №» 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.
3. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
4. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
5. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М. : Академия, 2014. - С. 212-215.
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб.

пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. На какие цели банки предоставляют долгосрочные кредиты?
2. Разъясните понятие «капитальные вложения» и назовите источники финансирования капитальных вложений.
3. Почему в настоящее время доля долгосрочных кредитов в общем объёме выдаваемых кредитов занимает незначительное место?
4. Перечислите документы, необходимые банку для оценки кредитоспособности заёмщика при реализации инвестиционного проекта.
5. По каким направлениям проводится анализ инвестиционной кредитоспособности заёмщика?
6. В каких случаях целесообразно открытие кредитной линии? В чём преимущества данного способа кредитования для заёмщика?
7. Дайте характеристику кредитных линий «под лимит выдач» и «под лимит задолженности».
8. На каких счетах отражаются неиспользованные лимиты кредитных линий?
9. В каких случаях под неиспользованную кредитную линию создаётся резерв на возможные потери? Поясните порядок его создания и отражения на счетах бухгалтерского учёта.
10. Определите содержание операций по указанным бухгалтерским проводкам:

Д 45208 - К 40702 2 000 000 руб.,
Д 99998 - К 91302 20 000 000 руб.,
Д 91316 -К 99998 2 000 000 руб.,
Д 99998-К 91312 22 500 000руб.,
Д 91202-К 99999 2 руб.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 4.4. Прочие виды кредитования

СРС 4.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита

Для подготовки используйте:

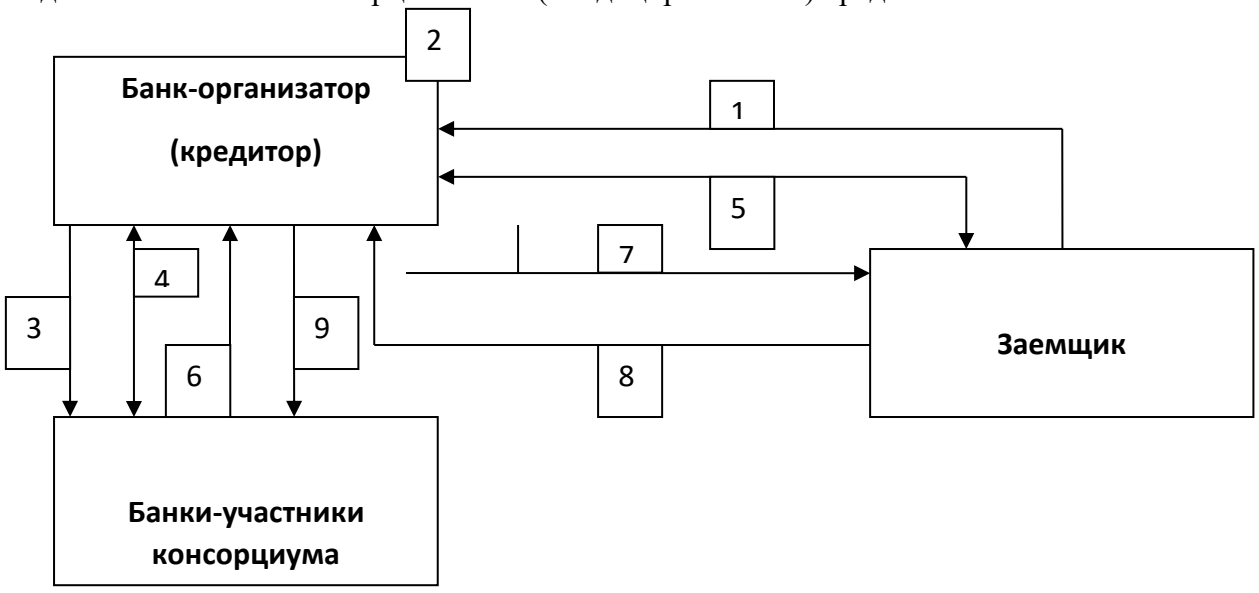
1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями
2. Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
3. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.
4. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 486-500.
5. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М. : Академия, 2014. - С. 222-225.
6. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 195-209.

7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 234-243.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Чем отличается консорциальное кредитование от параллельного?
2. Назовите формы кредитования внешнеэкономической деятельности.
3. На каких условиях предоставляются кредиты под импортные сделки?
4. Какие существуют формы кредитования экспорта? На каких условиях выдаются кредиты под экспортные сделки?
5. Из каких элементов складывается стоимость кредита по внешнеэкономическим сделкам?
6. Назовите виды обеспечения кредита по внешнеэкономическим сделкам.
7. Каковы методы страхования рисков при кредитовании внешнеэкономических сделок?
8. Дайте краткую характеристику контокоррентному кредиту.
9. Поясните сущность кредитования в форме овердрафта. Изложите порядок предоставления и погашения кредита.
10. В соответствии с условиями кредитного договора предоставление кредита в сумме 1500000 евро будет осуществляться в следующие сроки: 31.01.2017 - 500000 евро; 29.02.2017 - 500000 евро; 31.03.2017 - 500000 евро. Погашение будет осуществляться десятью ежемесячными платежами начиная с 31.07.2017. Определите полный и средний срок кредитования.

Задание 2. Расставьте в порядке очередности все этапы схемы документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита:



____ поиск участников консорциума и обсуждение условий консорциального договора;

____ обращение за кредитом;

____ заключение кредитного договора и договора залога;

____ предоставление кредитных ресурсов;

____ заключение консорциального договора;

____ выдача кредита;

____ оценка кредитоспособности заемщика и проекта;
____ погашение кредита и процентов по кредиту;
____ возврат ресурсов, распределение и выплата доходов.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

МДК 02.02 «УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Раздел 5. Организация учета кредитных операций - 10 час.

Тема 5.1. Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц

Задание 1. СРС 5.1 Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий

1. Предоставление банком денежных средств заемщику - юридическому лицу производится:
1) только в безналичном порядке;
2) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами через кассу банка

2. Открытие кредитной линии клиенту предполагает:
1) обязательное установление «лимита выдачи» или «лимита задолженности» по кредиту;
2) получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока в рамках лимита;
3) выдачу кредита в разовом порядке путем зачисления на расчётный счёт
3. По кредитному договору возможна передача заемщику:
1) денежных средств;
2) вещей;
3) денежных средств и вещей
4. Принципами кредитования являются:
1) срочность;
2) целенаправленность;
3) возвратность;
4) обеспеченность;
5) платность
5. Кредитный договор подписывают со стороны банка:
1) руководитель кредитной организации;
2) начальник кредитного отдела;
3) главный бухгалтер банка;
4) кредитный инспектор
6. После заключения кредитного договора заемщику открывается ……счет:
1) текущий;
2) расчетный;
3) депозитный;
4) ссудный
7. Заемщики – юридические лица, не выполняющие своих обязательств по своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”, …….
8. Обязаны ли банки рассматривать вопрос о создании резервов на возможные потери по ссудам:
1) да;
2) нет;

9. Кредитные сделки регулируются:
1) Трудовым кодексом РФ;
2) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
3) Гражданским кодексом РФ;

10. К документам, подтверждающим финансовое состояние заемщика, относятся:
1) бухгалтерская отчетность;
2) лицензия на ведение деятельности;
3) бизнес-план;
4) устав;
5) технико-экономическое обоснование;
11. Укажите правильную последовательность:
Порядок процесса кредитования:
1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;
4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита;
12. Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры:
1) погашение суммы основного долга;
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора;
3) удовлетворение требований по получению процентов;
13. Установите соответствие:

Вид кредита	Характеристика кредита
1) межбанковский 2) потребительский 3) консорциальный 4) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

14. Предприятие может получить кредит в банке:
1) наличными деньгами;
2) путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет;
3) путем оплаты расчетных документов, минуя расчётный счёт;
15. Решение о выдаче кредита каждому конкретному заемщику принимает:
1) правление банка;
2) кредитный комитет;
3) кредитный отдел.
16. При выдаче кредита негосударственному некоммерческому предприятию сроком на 21 день
а) дебетуется счёт 45203
б) кредитуется счёт 45203
в) дебетуется счёт 45303
г) кредитуется счёт 45303
7. Все открытые лицевые счета для учёта задолженности по кредитам должны быть зарегистрированы в ... регистрации открытых счетов
а) реестре
б)книге
в) сводном журнале
8. Бухгалтерской проводкой Д 44604 - К 40502 отражается предоставление кредита

а) физическому лицу
б) индивидуальному предпринимателю
в) юридическому лицу
9. Получение поручительства в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой
а) Д 91315-К 99998
б) Д 99998 - К 91315
в) Д 91414-К 99999
г) Д 99999-К 91414
10. Учёт здания в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой
а) Д 91312-К 99998
б) Д 99998-К 91312
в) Д 91312-К 99999
г) Д 99999-К 91312
11. Активный счёт 45203 может корреспондировать со счетами
а) 30102
б) 30110
в) 40702
г) 42301
12. Банк может предоставить кредит клиенту - юридическому лицу путём зачисления денежных средств на его
а) расчётный счёт
б) корреспондентский счёт
в) корреспондентский субсчёт
г) депозитный счёт

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов

СРС 5.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита. Составление бухгалтерских проводок

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. На какие цели банки предоставляют кредиты физическим лицам?
2. Охарактеризуйте динамику банковских кредитов населению за последние 3 года. Для ответа используйте информацию официального сайта Банка России в сети Интернет.

(Главная страница — Статистика - Сведения о размещённых и привлечённых средствах - Размещённые средства).

3. Перечислите документы, представляемые в банк заёмщиком - физическим лицом для получения кредита.
4. Как производится оценка кредитоспособности заёмщика - физического лица?
5. Что представляют собой скоринг-системы, используемые для принятия решений о кредитовании физических лиц?
6. Назовите платежи заёмщика, включаемые в полную стоимость кредита.
7. Как банки осуществляют контроль за исполнением заёмщиком условий кредитного договора?
8. В каком порядке возможно погашение кредита и уплата процентов за кредит физическим лицом? Ответ подтвердите ссылкой на нормативный документ.
9. В каких случаях и в каких размерах при уплате физическими лицами процентов за кредит банки удерживают с них налог на доходы, полученные в виде материальной

выгоды?

10. Расскажите о порядке бухгалтерского учёта начисления и получения процентов по кредитам, выданным физическим лицам, при использовании метода начисления.

11. Изложите порядок бухгалтерского учёта кредитования физических лиц с использованием банковских карт.

Задание 2. Выполните тестовые задания, указав правильные ответы:

1. Предоставление кредита физическому лицу путём зачисления на депозитный счёт отражается проводкой
а) Д 42301 - К 45505
б) Д 45505-К42301
в) Д 45505-К 42103
г) Д 45505 - К 40820

2. При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество учитывается на счёте
а) 91311
б) 91312
в) 91412

3. Бухгалтерской проводкой Д 45703 — К 40820 отражается предоставление кредита
а) физическому лицу - нерезиденту
б) индивидуальному предпринимателю
в) юридическому лицу
г) сотруднику банка

4. При внесении физическим лицом в кассу банка наличных денежных средств на погашение кредита оформляется
а) приходный кассовый ордер
б) мемориальный ордер
в) объявление на взнос наличными

5. При погашении предоставленного физическому лицу кредита
а) дебетуется счёт 452
б) кредитуется счёт 452
в) дебетуется счёт 455
г) кредитуется счёт 455

6. Частичное погашение кредита физическим лицом путём внесения наличных денежных средств отражается проводкой
а) Д 45503 - К 20202
б) Д 20207-К42301
в) Д 20202 - К 45503
г) Д 20206 - К 45508

7. Сумма непогашенного в срок кредита, предоставленного физическому лицу, отражается на балансовом счёте
а) 45512
б) 45812
в) 45815
г) 45915

Задание 3. Выполните практическое задание:

Задание 1

12 мая текущего года в АО банк «УРГА» обратился акционер банка К.Д. Апешин с заявлением на выдачу потребительского кредита в сумме 120 тыс. руб. на срок 6 месяцев.

В качестве обеспечения возвратности предложен новый застрахованный автомобиль, стоимость которого составляет 320 тыс. руб.

Размер процентной ставки по потребительским кредитам на указанных условиях установлен в размере 16 % годовых, начисление и взыскание процентов ежемесячно, по последний день месяца включительно.

22 мая т.г. К.Д. Апешин заключил договор с банком на предоставление потребительского кредита по льготной процентной ставке на уровне 50% от основной ставки.

Требуется:

1. Составьте схему документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита.
2. Перечислить документы, предоставляемые клиентом в банк для получения кредита.
3. Перечислить документы, оформляемые в ходе кредитной операции.

3. Определить сумму процентов, начисленных банком за ноябрь, если данный кредит был пролонгирован на месяц с условием повышения процентной ставки до 15 % годовых.

4. Составить бухгалтерские проводки по операциям.

Задание 2

Рассчитайте максимальный размер кредита заемщику, изучив при этом следующие формулы, используемые при расчетах.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

P = Дч * K * t, где,

P-платежеспособность заемщика

D-чистый среднемесячный доход

K-коэффициент, в зависимости от значения D.

$$\text{Максимальный размер предоставляемого кредита (S)} = \frac{\text{P}}{1 + \frac{\text{Годовая процентная ставка по кредиту}}{12 * 100} * \text{Срок кредита (в месяцах)}}$$

Sp- максимальный размер кредита

Условие.

Чистый доход заемщика за месяц составил 40000руб.

Коэффициент, используемый для корректировки составляет 0,6.

Срок кредита- 3 года, процентная ставка по кредиту -10% годовых.

МДК 02.03 «ИПОТЕЧНОЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, РАБОТА С ЗАЛОГАМИ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ»

Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита - 2 час.

Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заемщике

СРС 6.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий

Задание 1. Ответьте на вопросы теста

1) Потребительские кредиты выдаются
1) юридическим лицам
2) физическим лицам
3) индивидуальным предпринимателям

2) К нецелевым потребительским кредитам относится кредит:
1) ипотечный
2) на образование
3) на неотложные нужды
4) овердрафт

3) В течение какого срока с даты получения потребительского кредита заемщик имеет право досрочно вернуть сумму кредита без предварительного уведомления кредитора?
1) 7 календарных дней
2) 14 календарных дней
3) 30 календарных дней

4) Что относится к характеристикам нецелевых потребительских кредитов:
1) минимальный пакет документов для получения кредита
2) кредит на приобретение товаров (например, электроники)
3) срок кредитования не превышает 6-12 месяцев
4) отсутствие обеспечения по кредиту

5) Выдача потребительских кредитов производится:
1) только наличными деньгами
2) только в безналичном порядке
3) наличными деньгами и в безналичном порядке

6) По обеспечению потребительские кредиты различают:
1) погашаемые единовременно и с рассрочкой платежа
2) целевые и без указания цели
3) под залог и поручительства

7) Какой законодательный акт регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности?

8) Залог при потребительском кредитовании должен обеспечивать требования банка-кредитора, включая
1. сумму, отчисленную банком на возможные потери по ссудам
2. судебные расходы
3. расходы по хранению залога
4. основной долг
5. проценты
6. неустойку

9) Предоставление банком потребительского кредита в иностранной валюте осуществляется
1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

10) Потребительские займы на профессиональной основе могут предоставлять
1. кредитные организации
2. биржи
3. микрофинансовые организации
4. кредитные кооперативы (за исключением жилищных накопительных кооперативов)
5. ломбарды
6. физические лица

11) Предоставление кредита физическому лицу путём зачисления на депозитный счёт отражается проводкой
1) Д 42301-К 45505
2) Д 45505-К 42301
3) Д 45505-К 42103
4) Д 45505-К 40820
5) Д 42301-К 45505

12) При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество может учитываться на счёте
1) 91412
2) 91414
3) 91312
4) 91313

13) Если потребительский кредит носит целевой характер, то заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму такого кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора в течение ____ календарных дней с даты получения потребительского кредита, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

14) Бухгалтерской проводкой Д 45703 — К 40820 отражается предоставление кредита
1) физическому лицу - нерезиденту
2) индивидуальному предпринимателю
3) юридическому лицу
4) сотруднику банка

15) Предоставление физическому лицу кредита в долларах США на срок 30 дней отражается проводкой
1) Д 45502 840 – К 20202 840
2) Д 45502 840 – К 40817 840
3) Д 20202 840 – К 45502 840
4) Д 40817 840 – К 45502 840

Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам

СРС 6.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы

1. Какие организации выдают потребительские займы?
2. Каким образом кредитор должен предоставлять информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) потенциальным заемщикам?

3. Что может потребовать заемщик, если он выясняет, что общие условия лишают его прав либо другие обременительные условия?
4. Каким образом кредитор должен предоставлять информацию об условиях предоставлениях кредита?
5. На какие договоры распространяется действие ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?
6. Что подразумевается под табличной формой индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)?
7. В течение скольких дней заёмщик принимает решение о согласовании новой таблицы индивидуальных условий?
8. Каким образом могут быть внесены изменения в индивидуальные условия по потребительскому кредиту?
9. Какой предельные размер неустойки (штрафа, пени) устанавливается кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита или уплате процентов?
10. Установлено ли предельное значение полной стоимости кредита на момент заключения договора потребительского кредита?
11. С какого момента считается заключенным договор потребительского займа?
12. Выполнение какого условия даёт право считать договор потребительского кредита заключенным?
13. В каком случае применяются только индивидуальные условия договора потребительского кредита?
14. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) _____ рублей кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика будет превышать _____процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск _____им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему _____.
15. О чем кредитор обязан информировать заемщика до заключения договора потребительского кредита?
16. Укажите правовые основы признания банкротом физического лица?
17. В течение какого срока Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму целевого потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора?
18. Входит ли в обязанность заёмщика при досрочном погашении кредита оплата процентов за фактический период его пользования?
19. Как могут повлиять общие условия договора потребительского кредита на расходы заемщика?
20. Какие условия договора определяют будущие расходы заемщика?
21. Какие условия не могут содержаться в договоре потребительского кредита (займа)?
22. Может ли кредитор предусмотреть обязательное заключение договора страхования?
23. При каком условии кредитор вправе увеличить размер процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) и в каком размере?
24. Что подразумевается под средневзвешенными значениями полной стоимости потребительских кредитов (займов)?
25. Что означает банкротство физического лиц?
26. На какое время гражданина, признанного банкротом, лишают права занимать любые должности в органах управления юридическим лицом и как-либо участвовать в этом процессе?
27. Какова сумма долга и период просрочки перед официальными организациями является основанием для начала процедуры банкротства гражданина?
28. Кто может быть инициаторами процедуры банкротства гражданина?

29. Что такое критерий добросовестности?
30. Каких прав лишается гражданин при ведении дела о банкротстве?
31. В каких случаях суд вправе указать на неприменение в отношении гражданина правил об освобождении от исполнения обязательств?
32. Что прекращается с признанием гражданина банкротом?

Задание 2. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность

12 мая текущего года в АО банк «УРГА» обратился акционер банка К.Д. Апешин с заявлением на выдачу потребительского кредита в сумме 120 тыс. руб. на срок 6 месяцев. В качестве обеспечения возвратности предложен новый застрахованный автомобиль, стоимость которого составляет 320 тыс. руб.

Размер процентной ставки по потребительским кредитам на указанных условиях установлен в размере 16 % годовых, начисление и взыскание процентов ежемесячно, по последний день месяца включительно.

Клиент обязательства по кредитному договору своевременно не исполнил.

Требуется: разработайте систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность.

Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами – 2 час.

Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования

СРС 7.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий
Задание 1. Ответьте на вопросы теста

1) Ипотечный брокер - это _____.

2) Назовите типы маркетингового сотрудничества риэлторов и банков.
1.помощь с получением ипотечного кредита
2. размещение информации о сотрудничестве на сайте
3. совместные мероприятия по улучшению качества сотрудничества и привлечение новых партнёров

3) Выберите преимущества для банка взаимодействия банка с ипотечным брокером
1. полная гарантия погашения ипотечного кредита
2. снижение трудозатрат по формированию кредитного досье
3. получение дополнительной информации о востребованности кредитных продуктов банка и потребностях потенциальных заемщиков
4. снижение трудозатрат банка по первичной консультации и предварительному андеррайтингу заемщика
5. привлечение в банк качественного дополнительного потока клиентов
6. дополнительный канал продаж кредитных продуктов банка

4) Ипотечные брокеры предлагают своим клиентам - физическим лицам следующие услуги
1. оценка кредитоспособности заемщика и анализ его финансовой устойчивости
2. подбор банка-кредитора с наилучшими условиями кредитования (выгодная процентная ставка, срок кредитования и др.)
3. расчет всех предстоящих расходов по кредиту (оплата страховой и оценочной компании, услуги нотариуса, услуги риэлтора, и др.)
4. размещение информации об ипотечных продуктах банка на своем сайте
5. формирование пакета документов (помощь в заполнении анкеты заемщика, проверка на предмет правильности оформления)

5) Выберите навыки успешного брокера
1. понимание рынка и отрасли
2. аналитический склад ума
3. творческое мышление
4. навыки ведения переговоров
5. многолетний опыт

6) К внутренним кросс продажам, относятся
1. страховые услуги
2. консультации и юридические услуги
3. расчетная и кредитная банковская карта

7) Проведение совместных мероприятий банков с риэлторами заключаются в
1. обсуждении новых выгодных вариантов сотрудничества
2. обсуждении новых маркетинговых стратегий
3. разработке новых ипотечных программ для заемщиков
4. выступлении спикеров (представителей банков) с лекциями

8) К основным функциям операторов вторичного рынка относятся:
1. рефинансирование кредиторов на основе установленных стандартов и требований, предъявляемых к процедурам ипотечного кредитования
2. привлечение средств инвесторов в сферу жилищного кредитования
3. оказание кредиторам содействия во внедрении рациональной практики проведения операций ипотечного кредитования и в разработке типов ипотечных кредитов, более доступных для заемщиков и менее рискованных для кредиторов
4. применение ограничений и допущений при проведении работ по подготовке отчета об оценке объекта недвижимости

9) При оформлении ипотечного кредита обычно оформляется страховой полис, который будет включать в себя страхование:
1. бизнеса заемщика
2. предмета залога (квартиры, дома), страхуются только конструктивные элементы
3. на случай смерти и утраты трудоспособности заемщика/созаемщика
4. титула

10) Выберите факторы, **не** влияющие на стоимость страхования по ипотеке
1. сумма ипотечного кредита
2. требования банка-кредитора по объему страхового покрытия
3. на каком рынке приобретена недвижимость – первичный или вторичный
4. возраст и пол заемщика/созаемщика, состояние здоровья
5. вид объекта залога и его технические характеристики

11) Исходя из чего формируется страховой тариф на рынке ипотечного кредитования?
1. из суммы тарифов по каждому виду страхования, входящему в программу
2. из выводов отчета об оценке недвижимости
3. из суммы обязательного страхования (имущественного страхования)

12) Как называется стоимость, по которой квартира будет быстро реализована с торгов, если заемщик перестанет платить по кредиту?

13) Какая информация отражается в отчёте о рыночной стоимости квартиры?
1. задание на оценку
2. факты и выводы
3. полные данные о заказчике и оценщике
4. тарифы на услуги оценщика
5. применяемые стандарты оценочной деятельности
6. описание объекта недвижимости с указанием количественных и качественных характеристик

14) При с**траховании имущества (предмета ипотеки)** под страховым случаем понимается
1. потеря права собственности на недвижимость в связи с умышленными, неправомерными или нечестными действиями, событиями в ходе осуществления сделки
2. повреждение объекта недвижимости
3. полное уничтожение объекта недвижимости

15) Страхование риска утраты или ограничения права собственности на предмет ипотеки (страхование титула) _____ обязательным.
1. не является
2. является

16) Обязанные лица по закладной:
1. залогодержатель
2. залогодатель
3. должник
4. все вышеперечисленные

17) В каких случаях может быть зарегистрировано обременение на недвижимость?
1. недвижимость, которую приобретают на кредитные средства, оформляется в собственность заемщика
2. недвижимость, которую приобретают на кредитные средства, остается в собственности банка
3. обременение на недвижимость не регистрируется ни в каком случае

18)Какие сведения хранятся в едином реестре прав на недвижимость?
1. технические характеристики помещения; информация о правообладателях
2. информация о правообладателях; сведения о наличии обременения и его причинах
3. информация о собственнике недвижимости; технические характеристики помещения; информация о правообладателях; сведения о наличии обременения и его причинах
4. информация о собственнике недвижимости

19) От чего может возникнуть необходимость и интенсивность осуществления мероприятий по мониторингу финансового состояния ипотечных заемщиков?
1. наличия нарушений заемщиком условий возврата ипотечного кредита в прошлом
2. наличие убытков у заёмщика
3. наличие хронического заболевания у заёмщика
4. наличие задолженности третьего лица перед кредитором
5. наличие известных кредитору нарушений заемщиком условий исполнения иных долговых обязательств перед кредитором или третьими лицами

20) Кредитор должен уведомить заемщика о наличии просроченного платежа по каналам связи, предусмотренным кредитным договором, в срок не позднее _____с даты

возникновения просроченной задолженности, для недопущения формирования длительной просрочки.

Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании

СРС 7.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Составление сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы.

1. Какие дополнительные банковские продукты банки предлагают при ипотечном кредитовании своим заемщикам?
2. В чем суть термина «кросс-продажи»?
3. Какие виды кросс-продаж существую, в чем их суть и отличия?
4. Какие виды страхования обязательны для ипотечного заемщика, какие осуществляются на добровольной основе?
5. Что означает термин «пакетное» предложение?
6. Какие услуги страхования чаще всего получают заемщики ипотечных кредитов?
7. Какие общие требования существуют к страховым продуктам, предназначенным для массовых продаж?
8. Каким требованиям должен отвечать страховой продукт при осуществлении совместных банковско-страховых проектов?
9. Поясните суть предложения клиентам банка страховых услуг с помощью прямого почтового маркетинга (директ-мейл).

Задание 2. Составление сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании

Выберите банк из списка в соответствии с номером Вашей фамилии в журнале учебных занятий и по материалам официального сайта данного банка подберите информацию по ипотечным программам и дополнительным банковским продуктам к ним.

1. Оформите презентацию дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании.
2. Составьте доклад для сопровождения презентации.

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание МДК (дисциплины), темы (название банка и банковского продукта), группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Содержание презентации банковского продукта

Презентация банковского продукта должна включать в себя следующие основные элементы:

1) Презентация банка, в которую необходимо включить информацию:

1. Название, местонахождение, сколько лет банк функционирует на рынке.
2. Насколько широк пакет услуг банка для юридических и физических лиц.
3. Каковы надежность банка и предоставляемые гарантии. Особый акцент необходимо сделать на многолетнее сотрудничество с крупными предприятиями и компаниями, известными не только в регионе, но и во всей России. Это позволит вызвать уважение и доверие к банку.
4. Какое место занимает банк в российских или региональных рейтингах? Использовать рейтинги национальных и международных агентств.

2) Презентация дополнительных банковских продуктов

Презентация продукта заключается в описании: условий предоставления услуги, тарифов на оказание услуги, преимуществ данной услуги по сравнению с аналогичными услугами банков-конкурентов.

Вспомогательная таблица – Список банков

№ пп	Наименование банка	Официальный сайт банка
1.	Ситибанк	https://www.citibank.ru
2.	Банк Русский Стандарт	https://www.rsb.ru/
3.	Национальный Банк ТРАСТ	http://www.trust.ru/
4.	Всероссийский банк развития регионов	https://www.vbrr.ru/
5.	Абсолют Банк	http://absolutbank.ru/
6.	Банк Санкт-Петербург	https://www.bspb.ru/
7.	АК Барс Банк	https://www.akbars.ru
8.	Банк Возрождение	http://www.vbank.ru/
9.	РосЕвроБанк	https://www.rosevrobank.ru/
10.	МТС Банк	http://www.mtsbank.ru/
11.	Реннесанс Кредит	https://rencredit.ru
12.	Банк ЦентроКредит	https://www.ccb.ru
13.	Восточный Банк	https://www.vostbank.ru/
14.	Хоум Кредит Банк	https://www.homecredit.ru
15.	Мособлбанк	http://mosoblbank.ru/
16.	Банк Российский капитал	https://www.roscap.ru/
17.	СвязьБанк	https://www.sviaz-bank.ru/

Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью – 3 час.

Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

СРС 8.1. Изучение теоретического материала, решение ситуационных задач

Задание 1. Решите задачу.

В кредитный отдел банка «Партнеры» обратился О.И. Шоков, работающий в отделе продаж торговой организации «Мир мебели», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита предложен:

- залог легкового автомобиля LADA Priora (2017 года выпуска, оценочная стоимость – 550 тыс. руб.);

Ранее О.И. Шоков уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался своевременно.

18 января 2019 года между банком «Партнеры» и О.И. Шоковым был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 17 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 18 февраля 2019 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Крона» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

Кредит был получен О.И. Шоковым в день заключения кредитного договора путём зачисления на банковскую карту.

Требуется:

1. Пояснить действия банка, если на 18.08.2019 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме. В банке имеются сведения, что с 1 августа 2019 года О.И. Шоков был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о новом месте работы и доходах за последний отчётный период заёмщик не представил (период отсутствия сведений о доходах составляет более одного квартала).
2. Определить сумму платежа по кредиту при условии, что О.И. Шоков явился в банк 31 августа 2019 года с целью погашения просроченной задолженности по кредитной сделке.
3. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс работы с просроченной задолженностью О.И. Шокова в банке «Партнеры».
4. Оформите в свободной форме объяснительную записку по факту просрочки платежей.
5. Составьте акт осмотра залогового имущества (Приложение 1)

Дата и содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**
31.08.2019			
1. Погашение наличными деньгами неустойки за просроченный платёж по кредиту			
2. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по процентам			
3. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности по кредиту			
4. Начисление и получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту			
5. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			

Приложение 1.

АКТ N _____
ОСМОТРА ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА
г. _____ "___"_____ ____ г.

_____, именуемый в дальнейшем "Залогодатель", в лице _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", в лице _____, действующий на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", во исполнение Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___ составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В результате осмотра залогового имущества по адресу: _____ и на основании имеющихся документов:_____
(перечень документов)
установлено, что залоговое имущество _____
(название, индивидуализирующие признаки)

находится в следующем состоянии: _____
(детальное описание)
_____.

2. Параметры имущества _____ (соответствуют/не соответствуют) указанным в техническом паспорте от "___"_____ ____ г. N ___.
3. Имущество исправно. За исключением _____.
Сведения о поврежденных (уничтоженных) элементах имущества:

N п/п	Наименование, место нахождения имущества	Названия поврежденных элементов	Описание (степень) повреждений / оценочная стоимость (рублей)	Примечание

4. Состав и состояние имущества _____ (соответствует/не соответствует) условиям Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___.
5. Подписи Сторон:

Залогодатель: Залогодержатель:

_____/_____ _____/_____
(подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами

СРС 8.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Решение ситуационных задач

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы

1. Укажите периодичность, с которой взыскатели имеют право оставлять смс, e-mail- и голосовые сообщения должнику?
2. Считается ли «недозвон» состоявшимся звонком клиенту?
3. Ограничивается ли количество почтовых отправлений от взыскателя по месту жительства или месту пребывания должника?
4. Каким требованиям должно отвечать Согласие должника на обращение к третьим лицам и может ли должник его отозвать?
5. Каким документом могут предусмотрены иные, способы взаимодействия с должником кредитора? При каких условиях?
6. Какие лица по закону могут быть взыскателями просроченной задолженности?
7. Имеет ли право взыскатель обращаться к третьим лицам по поводу возврата просроченной задолженности должником?
8. Имеет ли банк организовывать личные встречи с должником? Если, да, то с кокой периодичностью?
9. Вставьте пропущенные значения. Периодичность звонков взыскателей должнику должна быть не чаще ____ раза в _____, ____ раз в _____ и __ раз в _____.
10. В каком нормативном акте описаны основные правила и особенности процесса досудебного взыскания?
11. Заполните таблицу «Информирование должника о последействиях неисполнения долга»

Законные последствия	**Незаконные последствия неисполнения**

неисполнения долга	долга

12. В каких случаях банк прекращает взаимодействие с должником?
13. Каким образом можно оспорить штраф кредитной организации за неисполнения долга?
14. Укажите возможные сценарии развития событий после появления систематических просроченных задолженностей
15. Укажите причины появления просроченных задолженностей по кредиту
16. Установите соответствие:

4. Soft collection	) судебная стадия, работа с судебными приставами
5. Hard collection	) урегулирования просроченной задолженности по гражданско-правовому договору с помощью дистанционных средств связи
6. Legal collection	) проводится кредитором с помощью личных встреч с должниками (поручителями, залогодержателями) в месте их проживания или пребывания.

17. В каких случаях устанавливаются санкции в отношении заемщика по кредитному договору?
18. В чем заключаются обязанности поручителя по договору поручительства?
19. Вставьте пропущенные значения: В случае нарушения заемщиком условий _____ в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты _____ продолжительностью (общей продолжительностью) более чем _____календарных дней в течение последних _____ календарных дней кредитор вправе потребовать _____ оставшейся суммы потребительского кредита.
20. Какие действия производятся при недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество?
21. Укажите размеры ответственности, если залогодателем является третье лицо.
22. Какие действия могут предусмотрены по судебному решению в отношении должника?
23. Установите соответствие:

1. Срок исковой давности по кредитному договору	) 3 года
2. Срок исковой давности по договору поручительства	Б) 2 года

24. В чем заключается ответственность залогодателя по договору залога?

Задание 2. Решите задачу

17 января 2020 года между ООО банком «Пирамида» и В.А. Кировым был заключён кредитный договор на сумму 120000 руб. сроком на 36 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 11,2 % годовых.

Поручителем по сделке выступил А.А. Иванов финансовое положение, которого было определено как хорошее.

Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 17 февраля 2020 года путём списания денежных средств со счёта дебетовой банковской карты, открытого заёмщику в данном банке. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с

заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

Требуется:

1. Пояснить действия банка, если на 17.06.2020 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме.
2. Рассчитать сумму неустойки, если 15.07.2020 клиент внес 13000 руб. на банковскую карту и оформить мемориальный ордер на погашение неустойки.
3. После этого заемщик перестал выходить на связь и поступления прекратились, банк принял решение обратить взыскание долга с поручителя в соответствии с договором поручительства.
4. Определить сроки возможного обращения к поручителю и на эту дату рассчитать сумму задолженности для предъявления требования к поручителю.
5. Оформить Уведомление поручителя о неисполнении должником основного обязательства, в документе необходимо сделать ссылки на действующее законодательство Российской Федерации (Приложение 2).

Приложение 2

Бланк организации

"__" _____ ____ N ____ Директору (наименование организации-

На N ___ ад ____ получателя претензии)

_____

Претензия кредитора к Фамилия И.О.

поручителю по договору адрес:

поручительства N ___ от "___"

_____ ____ г. на общуюсумму _____

Между нашей организацией (Кредитор) и Вашей организацией (Поручитель) был заключен договор поручительства N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Договор). Согласно п. _____ Договора Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за полное, надлежащее и своевременное исполнение Должником (_____ (наименование)) его обязательств по договору N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Основной договор), согласно которому _____ (суть обязательства). Данное обязательство не исполнено Должником в срок, предусмотренный п. __ Основного договора. Согласно п. ___ Договора при неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Поручитель обязан отвечать перед Кредитором за исполнение обязательств по Основному договору в том же объеме, что и Должник. При неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Кредитор предъявляет письменное требование об исполнении обязательств по Основному договору к Поручителю. Поручитель обязан исполнить обязательства по Основному договору за Должника в течение _____ календарных дней с даты получения письменного требования Кредитора.

Согласно ст. 290, п. 2 ст. 343 Гражданского кодекса Республики Беларусь обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства; Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Должник, включая уплату процентов по Основному договору (далее - проценты).

Расчет суммы претензии:

Сумма долга: _____ руб.

Срок задолженности: с "___" _____ по "___" _____ - _____ дней.

ИТОГО: _____ (сумма долга) + _____ (сумма процентов) =

_____ руб.

С учетом изложенного предлагаем Вам добровольно погасить образовавшуюся задолженность в

Белформа.net

Литература

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1

https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

год разработки_____

В рабочую программу _____
(наименование модуля) по
специальности
_____
(код, наименование специальности)
утвержденную «_____20 г.
Вносятся следующие дополнения/изменения:

Дополнение/изменения внес
_____ _____ _____
Должность Ф.И.О. подпись
«___» _____ 20____г.

Рабочая программа профессионального модуля пересмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии
_____
(наименование комиссии)

Протокол №__ от «_____»_____ 20_____г.
Председатель ПЦК _____ _____ «____»_____20__г.
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано:
Зам. директора по УМР _____ _____ «____»_____20__г.
(подпись) (Ф.И.О.)