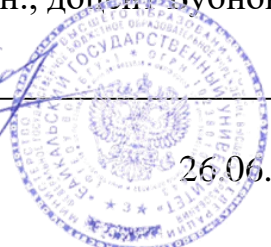
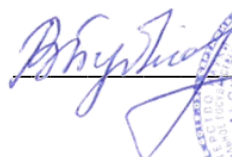


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»
Колледж Байкальского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор
д.э.н., доцент Бубнов В. А.



26.06.2023г.

Рабочая программа

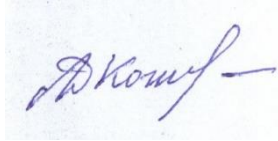
Профессиональный модуль 02. Осуществление кредитных операций
МДК 02.03 Банковский контроль при кредитовании заемщика
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Иркутск 2023

Рабочая программа междисциплинарного курса Банковский контроль при кредитовании заемщика профессионального модуля Осуществление кредитных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело базовой подготовки.

Согласовано:

Методист



А. Д. Кожевникова

Разработали преподаватели: А.И. Журавлева

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРИМЕРНОЙ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	4
2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	15

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

Банковский контроль при кредитовании заемщика

1.1. Область применения программы

Рабочая программа междисциплинарного курса профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело в части освоения основных видов деятельности: Осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке работников в области Банковского дела при наличии среднего (полного) общего образования. Опыт работы не требуется.

1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля:

Изучение модуля способствует освоению **общих и профессиональных компетенций:**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.5 Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Практический опыт	Осуществление и оформление кредитных операций	
ПК 2.1	-консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения	- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);

	<p>кредитов, в том числе с помощью Интернет-ресурсов (Госуслуги, официальный сайт МВД);</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>-использовать онлайн-калькулятор официальных сайтов банков для ускоренного расчета предстоящих платежей и максимального размера кредита;</p> <p>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p>	<p>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p>законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</p> <p>-методы андеррайтинга предмета ипотеки;</p> <p>-методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</p>
ПК 2.2	<p>-составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>- формировать и вести кредитные дела;</p>	<p>-законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>-гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>
ПК 2.3	<p>-составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p>	<p>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p>- локальные нормативные акты и методические документы, касаю-</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. 	<ul style="list-style-type: none"> щиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
--	--	--

ПК 2.5	<ul style="list-style-type: none"> -рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; -рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; 	<p>нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
--------	--	---

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

всего – 72 часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося –55 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 9 часов;

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Код профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля *	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности),** часов	
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5.	МДК 02.01. Организация кредитной работы	126	84	28	14	34				
ПК 2.3. ПК 2.5.	МДК 02.02. Учет кредитных операций банка	72	55	22		9				
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4.	МДК 02.03. Банковский контроль при кредитовании заемщика	72	55	33		9				
ПК 2.2. ПК 2.3.	МДК 02.04. Правовое обеспечение финансово-кредитных решений	54	42	14		12				
	Производственная практика, (по профилю специальности), часов	72								72
	Экзамен	18								
Всего:		414	236	97	14	64				72

2.2. Содержание обучения по междисциплинарному курсу

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Коды компетенций
МДК 02.03 Банковский контроль при кредитовании заемщика		72	
<p>Тема 1.1 Банковский контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.Соблюдение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 2.Контроль правомерности принятия решения о предоставления кредита 3.Контроль достаточности и ликвидности принятых форм исполнения обязательств по возврату кредита и заключения соответствующего договора 4.Контроль полноты кредитного досье клиента 		ПК 2.1.
	<p>Практические занятия</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Состав и содержание основных источниках информации о клиенте. с использованием сайта Главного Управления по вопросам миграции МВД России по ссылке http://services.fms.gov.ru/infoservice.htm?sid=2000 , веб-сервиса «Госуслуги» по ссылке https://gosuslugi.ru/ , проверка на банкротство на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx) 2.Контроль полноты кредитного досье, аудит кредитных дел. 3.Контроль полномочий сотрудников подразделения банка в принятии решений о выдачи кредита 4.Проведение беседы с клиентом по поводу выдачи кредита. 5.Деловая игра «Узнай своего клиента» (презентация с использованием интерактивной доски Miro https://miro.com/). 		
	<p>С</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Составить схему механизма банковского контроля в сфере 115-ФЗ 2.Конспект 115-ФЗ в рамках идентификации клиента банка, санкций, налагаемых на банк, в случае неисполнения ФЗ. 		
<p>Тема 1.2 Контроль за правильностью оформления кредита</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.Контроль содержания кредитного договора на соответствие нормативным требованиям; 2.Контроль правильности расчета и соблюдения лимитов при выдаче кредита; 3.Контроль банка за выполнением условий кредитного договора (по целевому характеру, процедурам кредитного мониторинга, платности, порядку погашения); 		ПК 2.2.

	4.Контроль правильности оформления и исполнения различных способов обеспечения кредитного договора		
	Практические занятия 1.Анализ кредитного договора (на примере) на соответствие нормативным требованиям 2.Анализ процесса оформления кредита, с целью выявления риска мошенничества и подмены данных 3. Деловая игра «Поход в банк за ипотечным кредитом» (Презентация с использованием доски Mentimeter) 4.Деловая игра «Поход в банк за автокредитом» (Презентация с использованием доски Mentimeter) 5.Деловая игра «Поход в банк за кредитной картой» (Презентация с использованием доски Mentimeter)		
	Самостоятельная работа обучающихся 1.Презентация об условиях кредитов различных банков (по ипотечным кредитам) и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты».		
Тема 1.3 Контроль за исполнением кредитных договоров	1.Соблюдение процедур кредитного мониторинга; 2.Контроль за целевым использованием кредита; 3.Контроль выполнение условий погашения кредита; 4.Контроль соблюдение порядка начисления и взыскания процентов по кредиту; 5.Контроль правильности отражения в учете операций по начислению и взысканию процентов; 6.Обоснованность отнесения задолженности на счета по учету пролонгированной задолженности; 7.Контроль своевременность отнесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности.		ПК2.3.
	Практические занятия 1.Контроль целевого использования кредита (предоставление необходимых документов, и их проверка) 2. Организация процесса по снижению доли просроченной задолженности юридических лиц. 3.Организация процесса по работе с просроченной задолженностью частных клиентов 4. Презентация СРС с оценкой с использованием доски Mentimeter		
	С		

	Подготовить презентацию на тему «Кредитные риски банка: понятие, виды, оценка и способы минимизации». (Оценка с использованием доски Mentimeter https://www.mentimeter.com) .		
Тема 1.4 Контроль за управлением кредитом	1.Контроль соблюдения и использования, установленных кредитных лимитов по контрагентам. 2.Контроль за диверсификацией и концентрацией кредитного портфеля банка. 3.Контроль соблюдения полномочий должностными сотрудниками банка. 4.Контроль за актуальностью текущих условий кредитования контрагентов.		ПК 2.5.
	Практические занятия 1.Аудит кредитного портфеля банка 2.Анализ соответствия кредитной политики банка, утвержденной положением по банку реальным условиям кредитования (решение кейсов) 3.Решение задач по анализу кредитного портфеля коммерческого банка		
	Самостоятельная работа обучающихся Написание рефератов на тему «Анализ просроченной задолженности в кредитном портфеле ведущих Российских банков»		
		Консультация	
		Экзамен	
Виды работ	Производственная практика		ПК
1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - наличие лицензий на момент прохождения практики; - схема организационной структуры кредитных подразделений банка; - состав обслуживаемой клиентуры; - основные положения кредитной политики; - линейка кредитных продуктов исследуемого банка; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка. по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);			
2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов:			

- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);
- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).

5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- проведение операций по межбанковским кредитам;

<ul style="list-style-type: none"> - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов <p style="text-align: center;">Оформление полученной информации в виде отчета.</p>		
Экзамен по модулю		
Итого		

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля обеспечена наличием лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия;
- калькуляторы;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную учебную практику, которую рекомендуется проводить концентрированно в кредитных организациях.

.2. Информационное обеспечение обучения

Учебно-методическая документация:

1. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.
2. Сборник ФОС по разделам дисциплины.

Федеральные законы, постановления Правительства и нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 27.12.2019 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 20.07.2020 г.).
4. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867).
5. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

Основные источники:

1. Анохин, Н. В. Банковские операции на финансовом рынке : практикум для студентов СПО / Н. В. Анохин, Л. Д. Медведева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 107 с. — ISBN 978-5-7014-0921-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95196.html>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с

4. Банковское право : учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>

5. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — ISBN 978-5-4486-0808-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/86161>

6. Методы обеспечения возвратности кредита (теория и практика) : учебное пособие / Дубошей А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 136 с

7. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

8. Технологии розничного банка /Е.В. Пфау— Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 252 с. Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/86162.html>

Дополнительные источники:

9. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

10. Инвестиционная банковская деятельность : учебник / Соколинская Н.Э., Халилова М.Х., Михайлов А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 266 с.

Периодическая печать:

1. Деньги, кредит, банки.
2. Банковский менеджмент и маркетинг.

3. Вестник Банка России.
4. Банковское дело.

Интернет – ресурсы:

1. <http://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
2. <http://www.edu.ru/> - Российское образование: федеральный образовательный портал
3. <http://www.alleng.ru/> - Всем, кто учится (учебные материалы, различные учебные пособия)
4. <http://www.edu.ru/> - единое окно доступа к образовательным ресурсам России;
5. <http://www.libs.ru> – библиотеки России;
6. <http://www.nlr.ru> – Российская национальная библиотека;
7. <http://www.lib.rin.ru> – электронная библиотека RIN.RU;
8. <http://www.public.ru> – электронная библиотека СМИ;
9. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России.
10. <http://www.sotnibankov.ru> - Банковский информационно-аналитический портал.
11. <https://www.banki.ru/>- Информационный портал Банки Ру
12. <https://riarating.ru/banks/> -Информационное рейтинговое агентство
13. [Lib-catalog.isea.ru](http://lib-catalog.isea.ru).

3.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Образовательное учреждение располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, междисциплинарной и модульной подготовки, предусмотренных паспортом модуля. Материально-техническая база соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам.

Освоение модуля предусматривает:

- выполнение обучающимся практических занятий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров;
- освоение обучающимся программы модуля в условиях созданной соответствующей образовательной среды в образовательном учреждении или в профильных организациях;
- проведение учебной практики в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся.

Образовательное учреждение обеспечено необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

При освоении модуля предусматриваются групповые и индивидуальные консультации.

Освоение модуля обеспечивается учебно-методической документацией по всем междисциплинарным курсам модуля. Каждый обучающийся имеет доступ к базам данных и библиотечным фондам образовательного учреждения. Во время

самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечены доступом к сети Интернет.

Внеаудиторная работа сопровождается методическим обеспечением.

Освоению профессионального модуля предшествует изучение следующих дисциплин:

Документационное обеспечение профессиональной деятельности

Экономика организации

Банковская система.

3.4. Перечень занятий, проводимых в активных и интерактивных формах

Общее количество аудиторных часов – **294 часа**

Занятия в активных и интерактивных формах – **44 часа**

Тема занятия	часы	Форма проведения
1. Банковский контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита	2	Деловая игра «Узнай своего клиента» (презентация с использованием интерактивной доски Miro https://miro.com/).
2. Контроль за правильностью оформления кредита	2	Деловая игра «Поход в банк за ипотечным кредитом» (Презентация с использованием доски Mentimeter)
3. Контроль за правильностью оформления кредита	2	Деловая игра «Поход в банк за автокредитом» (Презентация с использованием доски Mentimeter)
4. Контроль за правильностью оформления кредита	2	Деловая игра «Поход в банк за кредитной картой» (Презентация с использованием доски Mentimeter)
5. Контроль за исполнением кредитных договоров	2	Презентация СРС с оценкой с использованием доски Mentimeter

3.5. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по **ПМ 02 Осуществление кредитных операций**:

- наличие высшего экономического образования, соответствующего профилю преподаваемых разделов модуля **Осуществление кредитных операций**;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- проходить стажировку в профессиональных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Руководителями практики от учебного заведения должны быть преподаватели общепрофессиональных дисциплин и профессионального модуля.

Руководители практики должны:

- иметь практический опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- отвечать за освоение обучающимися профессионального цикла.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
Умения:			
ПК 2.1	<p>У 1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p> <p>У 2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>У 3 определять платежеспособность физического лица;</p> <p>У 4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>У 5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>У 6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>У 7 составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>У 8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>У 9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>У 10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p>	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2	<p>У 11 составлять договор о залоге;</p> <p>У 12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>У 13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>У 14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>У 15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>У 16 формировать и вести кредитные дела</p>	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3	<p>У 17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>У 18 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>У 19 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>У 20 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>У 21 вести мониторинг финансового положения клиента;</p>	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних

	<p>У 22 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>У 23 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>У 24 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>У 25 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>У 26 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного договора;</p> <p>У 27 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>У 28 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>У 29 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>У 30 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>У 31 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>У 32 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>У 33 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>У 34 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию</p>		<p>заданий, работ по учебной и производственной практике</p>
<p>ПК 2.5</p>	<p>У 41 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>У 42 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике</p>
<p>Знания:</p>			

ПК 2.1	<p>3 1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>3 2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>3 3 законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>3 4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p>3 5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>3 6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p>3 7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>3 8 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>3 9 состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>3 10 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>3 11 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</p> <p>3 12 методы андеррайтинга предмета ипотеки методы определения класса кредитоспособности юридического лица</p>	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2	<p>3 13 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>3 14 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>3 15 законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>3 16 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>3 17 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>3 18 состав кредитного дела и порядок его ведения</p> <p>3 19 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3	<p>3 20 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>3 21 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>3 22 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p>3 23 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p>	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при

	<p>3 24 бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p>3 25 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>3 26 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>3 27 критерии определения проблемного кредита;</p> <p>3 28 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>3 29 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>3 30 отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>3 31 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>		<p>выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике</p>
ПК 2.5	<p>3 35 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>3 36 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>3 37 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>3 38 порядок и отражение в учете списания не-реальных для взыскания кредитов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике</p>