

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Университетский экономико-технологический колледж

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по МНР



А.А. Мирошниченко



УТВЕРЖДАЮ

Директор УЭТК



И.А. Ермачков

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**

Наименование специальности
38.02.07 Банковское дело

2024 г.

Рабочая программа профессионального модуля ПМ 02 Осуществление кредитных банковских операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и с учетом примерной основной образовательной программы специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик:

ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет» Университетский экономико-технологический колледж.

Разработчики:

Т.С. Колованова - преподаватель Университетского экономико-технологического колледжа.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании цикловой методической комиссии дисциплин экономики, туризма и гостеприимства.

Протокол № 9 от «10» июня 2024 г.

Председатель ЦМК  А.А. Мирошниченко

СОГЛАСОВАНО

Руководитель Дополнительного офиса «Сочи-Центральный»
в г.Сочи АО «Альфа-Банк»

должность представителя, наименование организации

 /Н.И.Сакаданова
ФИО

М.П.



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля	4
1.2. Количество часов, отводимое на освоения профессионального модуля	7
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
2.1 Структура профессионального модуля	8
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	20
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	20
3.2. Информационное обеспечение обучения	20
3.3. Общие требования к организации образовательного процесса	22
3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса	22
3.5. Методическое обеспечение образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	23
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	24

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МАДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля ПМ 02 Осуществление кредитных банковских операций по специальности 38.02.07 Банковское дело, обучающейся должен освоить основной вид деятельности (ВД 2) – Осуществление кредитных банковских операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

1.1.1 Перечень ОК

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код компетенции	Наименование вида деятельности и профессиональных компетенций
ВД 2	Осуществление кредитных операций
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.

1.1. 3. В результате освоения профессионального модуля обучающейся должен

Владеть навыками	<ul style="list-style-type: none">- оценка кредитоспособности клиентов;- осуществление и оформление выдачи кредитов;- осуществление сопровождения выданных кредитов;- проведение операций на рынке межбанковских кредитов
Уметь	<ul style="list-style-type: none">- 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 кредитов;- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;- составлять заключение о возможности предоставления кредита;- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;- составлять договор о залоге;- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;- формировать и вести кредитные дела;- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;- 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 выставять 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

	<p>специализированных базах данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
Знать	<ul style="list-style-type: none"> - 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); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения

	<p>условий и расторжения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся 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; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
--	--

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов - 278 ч

Из них на освоение МДК- 194 ч

практики, в.т.ч. производственная – 72 ч

Промежуточная аттестация -12 ч

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды ПК и ОК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Консультация	Объем профессионально модуля							
				Объем по МДК				Практики			
				в том числе						Учебная , часов	Производств енная (профилю специальнос ти), часов.
				практические занятия/ теоретические занятия / часов.	Курсова я работа (проект), часов	СР	Промежуточ ная аттестация /экзамен по модулю				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	МДК 02.01 Организация кредитной работы	194	2	72/78	20	10	12	-	-		
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	Производственная практика (ПП.02) в форме практической подготовки.	72						-	72		
	Экзамен по модулю	12					12	-	-		
	Всего	278	2	150	20	10	24	-	72		

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа(проект) (если предусмотрено)	Объем в часах	Код ПК и ОК
1	2	3	4
МДК.02.01 Организация кредитной работы			
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала	14	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	8	
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	2	
	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).	2	
	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.	2	
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	2	
	Практические занятия	6	
	Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Порядок оформления кредитного договора.	2	
	Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам.	4	
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание учебного материала	12	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	6	
	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога.	2	
	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	2	
	Работа с безнадежными и невозвратными кредитами.	2	
	Практические занятия	6	
	Оценка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.	2	
Составление договора о залоге. Оценка залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	4		
Самостоятельная работа обучающихся при изучении раздела 1:		2	
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.			
2. Изучение нормативно-правовой базы кредитных операций банка.			

3. Работа с Интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/ , http://www.consultant.ru/).			
Раздел 2. Предоставление кредита			ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заемщике	Содержание учебного материала	16	
	Лекции, теоретические занятия	8	
	Порядок сбора и рассмотрения информации о заемщике. Требования банка к потенциальному заемщику.	2	
	Состав и содержание основных источников информации о клиенте.	2	
	Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.	2	
	Определение надежности и класса кредитоспособности заемщика.	2	
	Практические занятия	8	
	Порядок определения платежеспособности и максимальной суммы выдачи кредита физическому лицу.	4	
	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	4	
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание учебного материала	16	
	Лекции, теоретические занятия	8	
	Методы оценки и системы кредитного скоринга.	2	
	Андеррайтинг кредитных заявок клиентов	2	
	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.	2	
	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	2	
	Практические занятия	8	
	Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.	4	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Оформление кредитного и дополнительных договоров.	4		
Самостоятельная работа обучающихся при изучении раздела 2:		2	
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.			
2. Изучение нормативно-правовой базы кредитных операций банка.			
3. Работа с Интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/ , http://www.consultant.ru/).			
4. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: https://www.banki.ru/ .			
Раздел 3. Сопровождение кредита			ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	Содержание учебного материала	16	
	Лекции, теоретические занятия	8	

	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита.	2	
	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.	2	
	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.	2	
	Реструктуризация и рефинансирование задолженности физических лиц.	2	
	Практические занятия	8	
	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков.	4	
	Мониторинг финансового положения клиента. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	4	
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание учебного материала	14	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	6	
	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.	2	
	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.	2	
	Особенности формирования резервов по отдельным видам активов.	2	
	Практические занятия	8	
	Расчет суммы формируемого резерва.	4	
Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов.	4		
Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание учебного материала	16	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	6	
	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками.	2	
	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.	2	
	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов.	2	
	Практические занятия	10	
	Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.	2	
	Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности.	4	
Работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность. Разработка системы мотивации заемщика.	4		

Самостоятельная работа обучающихся.		2	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3:			
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой.			
2. Изучение нормативно-правовой базы кредитных операций банка.			
3. Работа с Интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/ , http://www.consultant.ru/).			
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			ОК 01 - ОК 09
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала	12	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	8	
	Организация системы долгосрочного кредитования, ее особенности. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок.	2	
	Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.	2	
	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.	2	
	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.	2	
	Практические занятия	4	
	Оформление долгосрочных кредитных сделок.	4	
Тема 4.2. Потребительское кредитование	Содержание учебного материала	8	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	6	
	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.	2	
	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.	2	
	Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Особенности и условия кредитования.	2	
	Практические занятия	2	
	Определение платежеспособности, условий и лимитов максимального размера кредита.	2	
Тема 4.3. Ипотечное кредитование	Содержание учебного материала	10	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Лекции, теоретические занятия	6	
	Законодательство РФ об ипотеке. Регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним.	2	
	Методы андеррайтинга предмета ипотеки.	2	
	Основные схемы, виды ипотечного кредитования.	2	
	Практические занятия	4	
	Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.	4	
Тема 4.4. Межбанковское	Содержание учебного материала	8	
	Лекции, теоретические занятия	4	

кредитование	Порядок оформления межбанковских кредитов.	2	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Определение условий по межбанковским кредитам и кредитам Банка России.	2	
	Практические занятия	4	
	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.	4	
Тема 4.5. Прочие виды кредитования	Содержание учебного материала	8	
	Лекции, теоретические занятия	4	
	Способы и порядок предоставления и погашения прочих кредитных продуктов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование).	2	
	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.	2	
	Практические занятия	4	
	Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов.	4	
Самостоятельная работа обучающихся. Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4: 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. 2. Изучение нормативно-правовой базы кредитных операций банка. 3. Работа с Интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/ , http://www.consultant.ru/).		4	
Курсовой работа по МДК.02.01 Организация кредитной работы Примерная тематика курсовых работ: 1. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка. 2. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 3. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 4. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России. 5. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками. 6. Влияние банковского кредитования на экономику страны. 7. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка. 8. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России. 9. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц. 10. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка. 11. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 12. Кредитный риск и методы его регулирования.		20	

<ol style="list-style-type: none"> 13. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 14. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. 15. Кредиты Банка России коммерческим банкам. 16. Лизинг как особая форма кредитования. 17. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 18. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком. 19. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. 20. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России. 21. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы. 22. Организация кредитования по овердрафту. 23. Организация межбанковского кредитования. 24. Организация потребительского кредитования. 25. Организация синдицированного кредитования. 26. Организация целевого кредитования. 27. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 28. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. 29. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора. 30. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 31. Оценка и аудит отчетности по ссудам. 32. Оценка кредитоспособности физического лица. 33. Перспективы развития ипотечного кредитования в России. 34. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц. 35. Перспективы развития кредитования посредством пластиковых карт. 36. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. 37. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора. 38. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу. 39. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу. 40. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт. 41. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц. 42. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика. 43. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка. 44. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц. 45. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России. 46. Система управления кредитным портфелем. 47. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка. 48. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика. 		
---	--	--

49. Современная российская практика применения различных способов работы с просроченными кредитами.		
50. Способы диверсификации кредитного портфеля.		
51. Способы мониторинга финансового положения заемщика.		
52. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.		
53. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций и способы их исключения.		
54. Управление активными кредитными операциями коммерческого банка.		
55. Управление кредитными рисками коммерческого банка.		
56. Факторинг как форма кредитования.		
57. Формы обеспечения возвратности кредита.		
58. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга		
	Консультации	2
	Промежуточная аттестация в форме экзамена	12
Производственная практика в форме практической подготовки (ПП.02)	72	ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Виды работ		
1. Краткая характеристика банка:		
- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;		
- бренд (name, логотип, слоган, миссия и ценности);		
- наличие лицензий на момент прохождения практики;		
- состав акционеров банка;		
- схема организационной структуры банка;		
- состав обслуживаемой клиентуры.		
2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:		
- основные положения кредитной политики исследуемого банка;		
- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;		
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;		
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица;		
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (анализ обеспечения выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика);		
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;		
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;		
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;		
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;		
- порядок рассмотрения кредитной заявки;		
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам;		
- составление графика погашения всех видов кредитов.		

<p>3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - договоры залога, поручительства, банковская гарантия; - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам. <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам; - расчет процентов по межбанковским кредитам; - оформление договора межбанковского кредита. <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 операций 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. 		
Экзамен по модулю	12	
Всего	278	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы профессионального модуля требует наличия учебного кабинета, лаборатории «Учебный банк» и оснащенные базы практики.

Оборудование учебного кабинета:

- комплект специализированной мебели (посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, магнитно-маркерная доска или доска для мела);
- информационные стенды;
- технические средства обучения (компьютер с лицензионным программным обеспечением по выбору образовательной организации, мультимедийное оборудование);
- комплект учебно-методического обеспечения профессионального модуля.

Лаборатория «Учебный банк» оснащается оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики должно соответствовать содержанию профессиональной деятельности и дать возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по основному виду деятельности - Осуществление кредитных операций, с использованием современных технологий и оборудования.

При реализации рабочей программы профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций может быть использовано программное обеспечение Moodle, Я-диск.

3.2. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция).
3. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (действующая редакция).
4. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 N 164-ФЗ (действующая редакция).
5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция).
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция).
7. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция).
8. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (действующая редакция).
9. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (действующая редакция).

10. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (действующая редакция).

11. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517665>.

Дополнительные источники:

1. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>.

2. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>.

3. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510074>.

4. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531425>.

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. <https://www.consultant.ru/>

2. Информационно правовой портал ГАРАНТ [Электронный ресурс]. <http://www.garant.ru/>

3. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. <http://www.cbr.ru/>

4. Официальный сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. <https://asros.ru/>

5. Официальный сайт АРБ: Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. <https://arb.ru/>

6. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. <https://www.banki.ru/>

3.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Организация образовательного процесса по профессиональному модулю осуществляется в соответствии с ФГОС СПО по специальности, рабочим учебным планом, программой профессионального модуля. В процессе освоения модуля используются активные и интерактивные формы проведения занятий с применением электронных образовательных ресурсов в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций студентов.

Занятия по профессиональному модулю проводятся в специальных помещениях - учебных аудиториях для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной

программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениях для самостоятельной работы, лабораториях, оснащенных оборудованием, техническими средствами обучения и материалами, учитывающими требования международных стандартов.

Оценка качества освоения профессионального модуля включает текущий контроль знаний и промежуточную аттестацию. Текущий контроль проводится в пределах учебного времени, отведенного на соответствующий раздел модуля. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин общего гуманитарного, и социально-экономического цикла учебного плана.

При реализации программы профессионального модуля предусматривается производственная практика (по профилю специальности), которая реализуется в рамках изучения модуля после освоения междисциплинарных курсов. Производственная практика реализуется в организациях, направление деятельности которых соответствует профессиональной деятельности обучающихся.

Аттестация по итогам изучения профессионального модуля проводится с учетом результатов производственной практики (по профилю специальности), подтвержденных документами соответствующих организаций.

3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Реализация образовательной программы обеспечивается педагогическими работниками образовательной организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на условиях гражданско-правового договора, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности и имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет.

Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в профессиональном стандарте «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования», утвержденном приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации.

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика, не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

Доля педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок), обеспечивающих освоение обучающимися профессиональных модулей, имеющих опыт деятельности не менее 3 лет в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, в общем числе педагогических работников, реализующих профессиональные модули образовательной программы, должна быть не менее 25 процентов.

3.5. Методическое обеспечение образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний инвалидов и обучающихся с ОВЗ по ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций определяются программой профессионального модуля, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Исходя из психофизического развития и состояния здоровья студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в студенческой группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы профессионального модуля. При этом содержание программы профессионального модуля не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и дидактические материалы.

Обучение студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением дистанционных технологий.

Дистанционное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Zoom), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения.

В учебном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы студенты с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по профессиональному модулю, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой профессионального модуля, адаптируется для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении аттестации.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и 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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных 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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских 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 Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 01	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного

	<p>потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач</p>	<p>дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 02	<p>Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 03	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 04	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 05	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>

ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	Оценка умения понимать сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	Оценка умения демонстрировать знания по экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения	Оценка умения определять риски физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	Оценка умения построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Оценка знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Оценка умения произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

Критерии оценки результатов освоения МДК в рамках профессионального модуля

1. Критерии оценки выполнения тестовых заданий:

Оценка «5» - «отлично» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 91-100%.

Оценка «4» - «хорошо» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 81-90%.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задание выполнено на 70-80%.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если задание выполнено менее чем на 70%.

2. Критерии оценки устного контроля (опрос):

Оценка «5» - «отлично» ставится, если обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий, точно используя терминологию и символику; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; ответ был осуществлен самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Оценка «4» - «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, исправленные по замечанию преподавателя, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» - «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но 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 в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» ставится, если не раскрыто основное содержание учебного материала; обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке терминов и понятий, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

3. Критерии оценки сообщений и докладов:

Оценка «5» - «отлично» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления; доклад имеет чёткую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала.

Оценка «4» - «хорошо» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания, но есть погрешности в техническом оформлении; доклад имеет чёткую композицию и структуру; в тексте доклада отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад

представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала.

Оценка «3» - «удовлетворительно» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в целом доклад оформлен в соответствии с общими требованиями написания доклада, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом доклад имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом доклад представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» – содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; в докладе отмечены нарушения общих требований написания; есть погрешности в техническом оформлении; в тексте доклада есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте доклада; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; доклад не представляет собой самостоятельного исследования, отсутствует анализ найденного материала, текст доклада представляет собой не переработанный текст другого автора (других авторов).

4. Критерии оценки деятельности обучающихся на практических занятиях, решение практических заданий:

Оценка «5» - «отлично» выставляется, если обучающийся имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, работа выполнена верно и полностью.

Оценка «4» - «хорошо» выставляется, если обучающийся показал знание учебного материала, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы. Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач и выборе алгоритма решения задания.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя, без недочетов выполнено не менее половины работы.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы. Обучающийся даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, допущены существенные ошибки, решение отсутствует.

5. Критерии оценки промежуточной аттестации:

Оценка «5» - «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами,

вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приёмами выполнения практических задач.

Оценка «4» - «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.

Оценка «3» - «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

Оценка «2» - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

Перечень вопросов для промежуточной аттестации по МДК.02.01 Организация кредитной работы

1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.
2. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.
3. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.
4. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога.
5. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.
6. Работа с безнадежными и невозвратными кредитами.
7. Порядок сбора и рассмотрения информации о заемщике. Требования банка к потенциальному заемщику.
8. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.
9. Определение надежности и класса кредитоспособности заемщика.
10. Методы оценки и системы кредитного скоринга. Андеррайтинг кредитных заявок клиентов.
11. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
12. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
13. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита.
14. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
15. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности. Реструктуризация и рефинансирование задолженности физических лиц.
16. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
17. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.

18. Особенности формирования резервов по отдельным видам активов.
19. Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками.
20. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.
21. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов.
22. Организация системы долгосрочного кредитования, ее особенности. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.
23. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.
24. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.
25. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.
26. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.
27. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Особенности и условия кредитования.
28. Законодательство РФ об ипотеке. Регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
29. Методы андеррайтинга предмета ипотеки.
30. Основные схемы, виды ипотечного кредитования.
31. Порядок оформления межбанковских кредитов.
32. Определение условий по межбанковским кредитам и кредитам Банка России.
33. Способы и порядок предоставления и погашения прочих кредитных продуктов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование).
34. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии.
35. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.