Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Сибирская региональная школа бизнеса (колледж)»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА МДК 02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ ПМ.02«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Омск-2021

Автор программы: Яцына Т.Г., преподаватель
Дзюман О.С., преподаватель

Программа междисциплинарного курса является частью образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС по специальности СПО38.02.07 Банковское дело

Составлена в соответствии с Федеральными государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности

Рабочая программа рассмотрена и одобрена
на заседании ПЦК бухгалтерско-экономических
дисциплин на 2021-2022 учебный год

Протокол заседания ПЦК №1 от «31» августа 2021 г.
Председатель ПЦК В.В Швыдко

УТВЕРЖДЕНО «31» августа 2021 г.
Зам. директора В.В. Швыдко

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ 5
1.1. Область применения программы 5
1.2. Цели и задачи междисциплинарного курса – требования к результатам освоения междисциплинарного курса..... 5
1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы междисциплинарного курса 8
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСАОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ..... 8
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ 10
3.1. Объем междисциплинарного курса и виды учебной работы 10
3.2. Тематический план и содержаниемеждисциплинарного курса 11
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ 23
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению 23
4.2. Информационное обеспечение обучения 23
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ 28

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

1.1. Область применения программы

Программа междисциплинарного курса«Организация кредитной работы» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело (далее ФГОС СПО). Составлена с учетом рабочей программы воспитания и календарного плана воспитательной работы по указанной специальности.

Программа междисциплинарного курса может быть использована в дополнительном профессиональном образовании в сфере экономической деятельности (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовки по рабочей профессии 38.02.07 Банковское дело. Рабочая программа междисциплинарного курса составлена в соответствии с комплектом оценочной документации 1.1. «Банковское дело», ее содержание отражает освоение профессиональных компетенций, проверяемых на Демонстрационном экзамене.

Междисциплинарный курс МДК.02.01 «Организация кредитной работы» входит в профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

1.2. Цели и задачи междисциплинарного курса – требования к результатам освоения междисциплинарного курса

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения междисциплинарного курса должен:

иметь практический опыт в:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц;

знать:

- 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 региональных 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;
- 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;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- 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;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- 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;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

уметь:

- 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 (кросспродажа);
- 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;
- 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 операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- 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;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- 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.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Результатом освоения междисциплинарного курса является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности- осуществление кредитных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями,в том числе личностными результатами (ЛР) в соответствии с комплектом оценочной документации 1.1. «Банковское дело»:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ЛР 01 Российскую гражданскую идентичность, патриотизм; прошлое и

настоящее многонационального народа России, уважение государственных символов

ЛР 02 Гражданскую позицию как активного и ответственного членароссийского общества, сознающего свои конституционные права и обязанности,уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

ЛР 03 Готовность к служению Отечеству, его защите;

ЛР04 Сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, а также различных форм общественного сознания, осознание своего места в поликультурном мире;

ЛР 05 Сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

ЛР 06 Толерантное сознание и поведение в поликультурном мире, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения, способность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям;

ЛР 07 Навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;

ЛР 08 Нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей

ЛР 09 Готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и

общественной деятельности

ЛР 10 Эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений;

ЛР 11 Принятие и реализацию ценностей здорового и безопасного образа жизни, потребности в физическом самосовершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью, неприятие вредных привычек: курения, употребления алкоголя, наркотиков;

ЛР 12 Бережное, ответственное и компетентное отношение к физическому и психологическому здоровью, как собственному, так и других людей, умение оказывать первую помощь;

ЛР 13 Осознанный выбор профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

ЛР 14 Сформированность экологического мышления, понимания влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды; приобретение опыта эколого-направленной деятельности;

ЛР 15 Ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни.

Студент готовится к освоению следующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

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

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА МДК 02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

3.1 Рекомендуемое количество часов на освоение программы междисциплинарного курса:

Всего академических часов– 138 часа, в том числе:

-учебные занятия во взаимодействии с преподавателем – 126 часов, из них:

- лекционные занятия 68 часов,
- практические занятия 58 часов.

-самостоятельной работы обучающегося –12часов.

Промежуточная аттестация: в форме комплексного экзамена

3.2 Объем междисциплинарного курса и виды учебной работы

Вид учебной работы	*Объем часов*
Максимальная учебная нагрузка (всего)	**134**
аудиторные занятия во взаимодействии с преподавателем	105
в том числе:	
лекционные занятия	51
практические занятия	54
самостоятельная работа обучающегося	24
Консультация	2
Промежуточная аттестация: в форме комплексного экзамена	3

3.3Тематический план и содержание междисциплинарного курса Организация кредитной работы специальности 38.02.07 Банковское дело

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
1	**2**		3	4	5	6
Раздел 1. Основы банковского кредитования **МДК 02.01. Организация кредитной работы**					**ЛР 01 – ЛР 08**	
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	**Содержание**		**18**			
	1	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. 2.Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2	Информационная лекция	ОК 02, ОК 4, ОК 09, ОК 10, ОК 11	
	2	Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования Методы кредитования. Порядок и способы предоставления и погашения кредитов. Классификация банковских кредитов. Банковский процент по кредитам и доходность кредитных операций	2	Информационная лекция	ПК 2.1, ОК 01, ОК 02, ОК 10, ОК 11	
	3	Содержание кредитного договора и его оформление. Ответственность сторон за невыполнение условий кредитного договора. Порядок расторжения кредитного договора. Кредитная политика банка, её составные элементы. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса	2	Информационная лекция	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 10	

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Практическое занятие №1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов		2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 4, ОК 11	Практическое занятие
	Практическое занятие №2 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Порядок оформления кредитного договора		2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 10, ОК 11	Практическое занятие
	Практическое занятие №3-№4 Расчёт процентов по кредитным операциям различными способами.		2 2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 11	Расчеты - Microsoft Office Excel
	Практическое занятие № 5 Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком		2	Кейс-метод	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 03, ОК 4, ОК 09	Работа с использованием сети Интернет
	Самостоятельная работа № 1 Решение ситуационных задач по начислению процентов, по определению доходности кредитных операций.		2			
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	**Содержание**		**13**			
	4	Понятие обеспечения возвратности кредита. Источники возврата кредита. Способы обеспечения возвратности кредита. Качество и достаточность обеспечения возвратности кредита.	2	Лекция -дискуссия	ПК 2.1, ОК 01, ОК 02	Практическое занятие
	5	Методы оценки стоимости залога. Влияние риска на залоговую стоимость имущества. Страхование предмета залога. Понятие залога. Права и обязанности сторон залоговых отношений. Государственная регистрация залога. Прекращение залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Виды залога.	2	Лекция -дискуссия	ПК 2.1, ОК 02, ОК 09, ОК 10, ОК 11	

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	6	Правовые основы поручительства. Содержание и оформление договора поручительства, Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита. Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита	2	Информационная лекция	ПК 2.1, ОК 02, ОК 10, ОК 11	
	7	Банковская гарантия: понятие, нормативно-правовое регулирование, обязательные реквизиты и требования, предъявляемые к банку-гаранту при принятии гарантии в обеспечение кредита. Процедуравыдачи гарантии. Виды гарантий. Риски банков, связанные с выдачей гарантий	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ОК 02, ОК 10, ОК 11	
	Практическое занятие №6-№7 Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. Оформление договора залога. Оформление банковской гарантии. Контрольная работа № 1		2 2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 11	Оформление договора банковской гарантии, MicrosoftOfficeWord
	Самостоятельная работа № 2 Решение задач по определению качества и достаточности обеспечения предоставленных банком кредитов.		1			
Раздел 2. Предоставление кредита **МДК 02.01. Организация кредитной работы**					**ЛР 01- ЛР 15**	
Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике	**Содержание**		**9**			
	8	Этапы кредитования. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия.	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 11	
	9	Кредитная заявка и анкета заёмщика. Требования, предъявляемые банком к заёмщику. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Основные способы оценки кредитоспособности юридического лица. Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заёмщике	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 11	

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Практическое занятие №8 Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита. Составление справки по итогам проверки деятельности потенциального заёмщика и наличия обеспечения по кредиту. Расчёт финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента - юридического лица и определение его класса кредитоспособности.	2	Кейс-метод	ПК 2.1, ОК 01, ОК 05, ОК 11	Практическое занятие
	Практическое занятие №9 Обзор основных источников информации о потенциальном заёмщике (юридические, бухгалтерские и другие). Кредитная история заёмщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй.	2	Кейс-метод	ПК 2.1, ОК 01, ОК 05, ОК 11	Работа с использованием сети Интернет
	Самостоятельная работа № 3 Составление схемы взаимодействия структурных подразделений банка в ходе процесса кредитования.	1			
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	**Содержание**	**10**			
	10 Оформление заключения о возможности предоставления кредита на основании обобщения сведений, полученных о заёмщике, результатов анализа его кредитоспособности, оценки качества и достаточности обеспечения.	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 02, ОК 11	
	11 Согласование условий кредитования и оформление кредитного договора. Оформление распоряжения на предоставление кредита. Оформление дополнительного соглашения к договору банковского счёта. Оформление кредитного досье заёмщика	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.2, ОК 09, ОК 10, ОК 11	
	Практическое занятие №10 Составление заключения о возможности предоставления кредита	2	Кейс-метод	ПК 2.1, ОК 01, ОК 05, ОК 09, ОК 10	Оформление заключения - MicrosoftOfficeWord

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Практическое занятие №11-№12 Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заёмщика. Присвоение номеров лицевым счетам по учёту кредитных операций. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи кредитов юридическим лицам. Составление бухгалтерских проводок по учёту обеспечения предоставленных кредитов **Контрольный срез № 1**	2 2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 05, ОК 09	Оформлениедосье - Microsoft Office Word
	Самостоятельная работа № 4 Выполнение упражнений по отражению в бухгалтерском учёте выдачи кредитов и их обеспечения	1			
Раздел 3. Сопровождение кредита **МДК 02.01. Организация кредитной работы**				**ЛР 02-ЛР 09**	
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	**Содержание**	**13**			
	12 Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам. Характеристика счетов по учёту начисленных процентов. Бухгалтерский учёт начисления и получения процентов по кредитам	2	Информационная лекция	ПК 2.3, ОК 10, ОК 11	
	13 Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения кредита. Работа с проблемными кредитами. Порядок изменения условий кредитного договора. Порядок составления отчётности по кредитным операциям	2	Информационная лекция	ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 10, ОК 11	

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Практическое занятие №13-№14 Решение ситуационных задач по контролю своевременности погашения кредитов и уплаты процентов по ним. Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и получения процентов по кредитам.	2 2	Кейс-метод	ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09, ОК 10	Расчеты - MicrosoftOfficeExcel
	Практическое занятие №15-№16 Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга. Составление форм отчётности по кредитным операциям. Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга	2 2	Кейс-метод	ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 09, ОК 10	Расчеты - MicrosoftOfficeExcel Оформление форм отчетности - MicrosoftOfficeWord, СПС
	Самостоятельная работа №5 Составление отчётности по кредитным операциям	1			
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам	**Содержание**	**7**			
	14 Порядок определения категории качества предоставленного кредита. Порядок определения размера расчётного резерва и формирования резерва. Особенности формирования резерва по портфелю однородных ссуд. Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	2	Информационная лекция	ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 11	
	15 Характеристика счетов по учёту резервов на возможные потери по кредитам. Бухгалтерский учёт начисления и регулирования резервов. Бухгалтерский учёт списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	2	Информационная лекция	ПК 2.5, ОК 02, ОК 09, ОК 10	
	Практическое занятие №17 Определение категории качества предоставленных кредитов. Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту. Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учёту списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	2	Кейс-метод, Дискуссия	ПК 2.5, ОК 02, ОК 09, ОК 10	Просмотрпрезентации – PowerPoint Расчеты - Microsoft Office Excel

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Самостоятельная работа №6 Решение задач по определению размеров резервов по предоставленным кредитам и отражению их в бухгалтерском учёте.	1			
Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков	**Содержание**	**9**			
	16 Основные виды рисков в кредитной деятельности банка, их общая характеристика и основные способы управления. Факторы кредитного риска.	2			
	17 Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций и их влияние на финансовый результат банка. Анализ кредитного портфеля. Особенности предоставления кредитов связанным с банком лицам.	2	Информационная лекция	ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 09, ОК 10	
	Практическое занятие №18 Решение ситуационных задач по управлению гэпом. Анализ состава кредитов по срокам, экономическим контрагентам, видам обеспечения, возвратности, степени риска, категориям качества	2	Кейс-метод, Дискуссия	ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 09, ОК 10	Просмотр презентации - PowerPoint
	Практическое занятие №19 Контроль соблюдения обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам. Решение ситуационных задач по выявлению нарушений, допускаемых при осуществлении кредитных операций. Анализ кредитного портфеля. Контрольная работа № 2	2	Кейс-метод, Дискуссия	ПК 2.5, ОК 01, ОК 02, ОК 09, ОК 10	Просмотр презентации - PowerPoint, СПС «Консультант Плюс»
	Самостоятельная работа № 7 1. Ответы на контрольные вопросы 2. Обобщение результатов анализа кредитного портфеля банка в виде аналитического заключения	1			

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования **МДК 02.01. Организация кредитной работы**					**ЛР 01- ЛР 15**	
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	**Содержание**		**7**			
	18	Объекты долгосрочного кредитования. Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Инвестиционная кредитоспособность заёмщика.	2	Информационная лекция	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02,	
	Практическое занятие №20 Ознакомление с документацией, необходимой для предоставления долгосрочного инвестиционного кредита. Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оценка инвестиционной кредитоспособности заёмщика		2	Дискуссия	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 03	Просмотр презентации - PowerPoint, СПС «Консультант Плюс»
	Практическое занятие №21 Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи и погашения долгосрочных кредитов		2	Кейс-метод	ПК 2.2, ОК 01, ОК 02	Оформление документов - MicrosoftOfficeWord
	Самостоятельная работа № 8 1. Ответы на контрольные вопросы. 2. Сравнительная характеристика объектов долгосрочного и краткосрочного кредитования.		**1**			
Тема 4.2. Потребительскоекредитование	**Содержание**		**11**			
	19	Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Организация работы по кредитованию населения. Факторы, влияющие на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита. Кредитоспособность физического лица.	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 02, ОК 11	

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	20	Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт. Бухгалтерский учёт кредитных операций с использованием банковских карт	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ОК 09, ОК 10, ОК 11	
	Практическое занятие №22 Анализ кредитоспособности клиента - физического лица. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу. Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам		2	Кейс-метод	ПК 2.1, ОК 01, ОК 02, ОК 03	Расчеты - MicrosoftOfficeExcel
	Практическое занятие №23-24 Оформление выдачи и погашения потребительского кредита. Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт		4	Кейс-метод	ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 03	Оформление документов - MicrosoftOfficeWord, СПС «Консультант Плюс»
	Самостоятельная работа № 9 Анализ с использованием сети Интернет стандартных условий предоставления банками кредитов физическимлицам.		1			
Тема 4.3. Ипотечное кредитование	**Содержание**		**7**			
	21	Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Ипотечные операции в России. Бухгалтерский учёт ипотечных операций	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ОК 01, ОК 02, ОК 11	
	22	Предметы ипотеки. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 11	
	Практическое занятие №25 Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту. Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов		2	Кейс-метод	ПК 2.1, ОК 01, ОК 02, ОК 03	Оформлениедокументов - Microsoft Office Word, Расчеты - Microsoft Office Excel

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Самостоятельная работа №10 1. Работа со схемой ипотечного кредитования. 2. Сообщение по темам: «Действующие схемы ипотечного кредитования в Российской Федерации», «Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в Российской Федерации» по материалам периодической печати	1			
Тема 4.4. Межбанковское кредитование	**Содержание**	**4**			
	23 Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Размеры и динамика участия межбанковского кредита (МБК) в формировании активов и пассивов банков. Виды МБК и сроки кредитования	2	Информационная лекция	ПК 2.4, ОК 02, ОК 11	
	24 Система показателей ставок межбанковского кредитного рынка. Оценка финансового положения потенциального заёмщика - кредитной организации. Лимиты кредитования	2	Информационная лекция	ПК 2.1, ПК 2.4, ОК 02	
Тема 4.5. Прочие виды кредитования	**Содержание**	**8**			
	25 Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Кредитование внешнеэкономической деятельности организаций. Валютно-финансовые условия заключения кредитных сделок.	2	Лекция - дискуссия	ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 10	
	26 Кредитование по контокорренту и по овердрафту. Особенности применения овердрафта в российской практике.	1	Лекция - дискуссия	ПК 2.3, ОК 01, ОК 02, ОК 10	
	Практическое занятие №26 Оформление кредитного договора, предоставляемого банковским консорциумом. Расчёт доходов, получаемых участниками консорциума. Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению.	2	Кейс-метод	ПК 2.2, ПК 2.4, ОК 1, ОК 2, ОК 4	Оформлениедокументов - Microsoft Office Word, Расчеты - Microsoft Office Excel
	Практическое занятие 27 Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки. **Контрольный срез №2**	2	Кейс-метод	ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ОК 01, ОК 02, ОК 10	Оформлениедокументов - Microsoft Office Word, Расчеты - Microsoft Office Excel

Наименования разделов междисциплинарного курса (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Форма проведения активного или интерактивного занятия	Наименование осваиваемых компетенций, при интерактивном или активном занятии	Форма проведения практических занятий с использованием ПК
	Самостоятельная работа №11 Ответы на контрольные вопросы.	1			
Консультация		2			
Промежуточная аттестация в форме экзамена		3			
Всего		**134**			

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация междисциплинарногокурса предполагает наличие учебного кабинета «Банковское дело».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета «Банковское дело»:

— рабочее место преподавателя;
— посадочные места по количеству обучающихся;
— калькуляторы;
— интерактивная доска;
— комплект законодательных и нормативных документов;
— комплект образцов оформленных банковских документов;
— комплект учебно-методических материалов;
— инфраструктурный лист по компетенции 1.1 «Банковское дело»;
— комплект оценочной документации по компетенции 1.1. «Банковское дело».

Технические средства обучения:

- рабочие места, оборудованные персональными компьютерами по числу обучающихся;
- программное обеспечение (MSOffice, локальная компьютерная сеть, Интернет);
- компьютеры с лицензионным программным обеспечением (справочно-правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант», АБС «Управление кредитной организацией», конфигурация для 1С:Предприятие 8);
- мультимедиа-проектор;
- учебно-методическое обеспечение (учебное пособие, методические указания для студентов, раздаточные материалы).

4.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые акты

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», ред. от 27.12.2019, изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020)

5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», 2020.

6. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

7. Российская Федерация. Закон. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 25.02.1999 № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», ред. от 02.08.2019.

8. Российская Федерация. Закон. Об ипотечных ценных бумагах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.11.2003 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

9. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

10. РСФСР. Закон. Об инвестиционной деятельности в РСФСР. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.06.1991 г. № 1488-1 - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», ред. от 26.07.2017.

11. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

12. Российская Федерация. Указ Президента. О жилищных кредитах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.06.1994 № 1180.- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.

13. Российская Федерация. Федеральная служба по финансовым рынкам. Приказ. Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия. [Электронный ресурс]: офиц. текст от

01.11.2005 № 05-60/пз-н. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

14. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 146.- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

15. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 147. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

16. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией[Электронный ресурс]: офиц. текст от 29 ноября 2019 года N 199-И - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

17. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12.11.2007 № 312-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

18. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.02.2017 № 579-П - ред. от 28.02.2019 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020

19. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017г. № 590-П. ред. от 16.10.2019 - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020

20. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчётности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в

обеспечение кредитов Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.12.2010 № 2541-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

21. Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых от 01.04.2019 N 5112-У " - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

22. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.12.2014 № 3465-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

23. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.02.2015 № 3572-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

24. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.01.2005 № 2-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

25. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О предложении кредитными организациями расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.09.2013 № 183-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020.

26. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: www.ahml.ru/ru/paiticipants/standards.

Основные источники

1. Осуществление кредитных операций : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КНОРУС, 2017. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-406-05654-7 DOI 10.15216/978-

5-406-05654-7

2. Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: https://book.ru/book/935759 (дата обращения: 01.12.2021). — Текст : электронный.

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Ковалева Т.М. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — (СПО).

4. Деятельность кредитно-финансовых институтов е-Приложение : учебник / Рубцов Б.Б., под ред. — Москва : КноРус, 2019. — 231 с.

5. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции : учебное пособие / Мерцалова А.И. — Москва : КноРус, 2016. — 256 с. — ISBN 978-5-390-00463-0. — URL: https://book.ru/book/920564 (дата обращения: 23.10.2021). — Текст : электронный.

Дополнительные источники

1. Бондарева, Н.А. Финансы, налоги и налогообложение : учебник / Бондарева Н.А.— Москва : КноРус, 2020. — 240 с.

2. Журналы: «Банковское дело», «Банковское кредитование», «Бухгалтерия и банки», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит», «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке», «NBJ (Национальный Банковский Журнал)», «Банковский ритэйл».

3. Информационная методическая система «Бизнес коммерческого банка» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Информационно - справочная система Научно-технического центра «ОРИОН».

4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Справочно-правовая система «Гарант».

Интернет-ресурсы

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.

2. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.bankir.ru.

3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.

4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет

5.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися контрольных работ и контрольных срезов

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	**Формы и методы контроля и оценки результатов обучения**
1	*2*
Умения:	
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	Внеаудиторная самостоятельная работа №1, №9 Практическое занятие № 1 Контрольный срез № 1 Экзамен
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	Внеаудиторная самостоятельная работа №8, №11 Практическое занятие №8, №28, №29 Контрольный срез № 1, №2 Экзамен
- определять платежеспособность физического лица;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Контрольная работа №1 Практическое занятие №6, №7, №23, №24, №27 Контрольный срез № 1 Экзамен
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 2, №7 Контрольная работа №1, №2 Практическое занятие №6, №7, №18, №19 Контрольный срез № 1 Экзамен
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №2, №8, №25, №26, №27 Контрольный срез № 1 Экзамен
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Контрольная работа №1 Практическое занятие №6, №7 Контрольный срез № 1 Экзамен
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №10 Контрольный срез № 1

	Экзамен
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросспродажа);	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №25, №26 Контрольный срез № 1 Экзамен
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 9 Практическое занятие №23, №24 Контрольный срез № 2 Экзамен
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 10 Практическое занятие №27 Контрольный срез № 2 Экзамен
- составлять договор о залоге;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Контрольная работа №1 Практическое занятие №6, №7 Контрольный срез № 1 Экзамен
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	Внеаудиторная самостоятельная работа №2 Контрольная работа №1 Практическое занятие№6, №7 Контрольный срез № 1 Экзамен
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Практическое занятие №3, №4 Контрольный срез № 1 Экзамен
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №11, №12, №21, №22, №25, №26, №27 Контрольный срез № 1, №2 Экзамен
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4, №9 Практическое занятие №10 Контрольный срез № 2 Экзамен
- формировать и вести кредитные дела;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Практическое занятие №8 Контрольный срез № 1, №2 Экзамен
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №25, №26 Контрольный срез № 1

	Экзамен
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №29 Контрольный срез № 2 Экзамен
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №29 Контрольный срез № 2 Экзамен
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №28, №29 Контрольный срез № 2 Экзамен
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №28, №29 Контрольный срез № 2 Экзамен
- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №29 Контрольный срез № 2 Экзамен
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4, №10 Практическое занятие №11, №12, №27 Контрольный срез № 1, №2 Экзамен
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Контрольная работа №1 Практическое занятие №11, №12 Контрольный срез № 1 Экзамен
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №28 Контрольный срез № 2 Экзамен
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №13, №14 Контрольный срез № 2 Экзамен
- вести мониторинг финансового положения клиента;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен

- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5, 7 Контрольная работа №2 Практическое занятие №13, №14, №19 Контрольный срез № 2 Экзамен
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Практическое занятие №9 Контрольный срез № 1 Экзамен
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Практическое занятие №8 Контрольный срез № 1 Экзамен
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №13, №14 Контрольный срез № 2 Экзамен
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №15, №16 Контрольный срез № 2 Экзамен
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Практическое занятие №13, №14 Контрольный срез № 2

	Экзамен
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 6 Практическое занятие №17 Контрольный срез № 2 Экзамен
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 6 Практическое занятие №17 Контрольный срез № 2 Экзамен
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 7 Контрольная работа №2 Практическое занятие №19 Контрольный срез № 2 Экзамен
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Практическое занятие №8 Контрольный срез № 2 Экзамен
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.	Внеаудиторная самостоятельная работа № 7 Практическое занятие №5 Контрольный срез № 2 Экзамен
Знания:	
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1, 1.2, 2.1, 2.2, 3.1-3.3, 4.1-4.5 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1-№12 Экзамен
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Экзамен
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1, 2.1, 2.2, 3.1, 4.2, 4.3, 4.4 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Экзамен
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1, 2.1, 2.2, 3.1, 4.2, 4.3, 4.5 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1, №2 Экзамен
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Экзамен

- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.1, 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 3, №5 Экзамен
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Экзамен
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Экзамен
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1, 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1, 4.3 Внеаудиторная самостоятельная работа № 10 Экзамен
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;	Индивидуальный устный опрос по теме 4.3 Внеаудиторная самостоятельная работа № 10 Экзамен
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 6 Экзамен
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	Индивидуальный устный опрос по теме 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5 Внеаудиторная самостоятельная работа № 8, №9, №10, №11, №12 Экзамен
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Экзамен
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 2 Экзамен
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.1 Внеаудиторная самостоятельная

	работа № 3 Экзамен
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Экзамен
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Экзамен
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- бизнес-культуру потребительского кредитования;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Экзамен
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;	Индивидуальный устный опрос по теме 4.3 Внеаудиторная самостоятельная работа № 10 Экзамен
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 3 Экзамен
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Экзамен
- состав кредитного дела и порядок его ведения;	Индивидуальный устный опрос по теме 2.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 4 Экзамен
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	Индивидуальный устный опрос по теме 1.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 1 Экзамен
- порядок осуществления контроля	Индивидуальный устный опрос по

своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- критерии определения проблемного кредита;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 6 Экзамен
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.1 Внеаудиторная самостоятельная работа № 5 Экзамен
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	Индивидуальный устный опрос по теме 4.4 Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Экзамен
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	Индивидуальный устный опрос по теме 4.4 Внеаудиторная самостоятельная работа № 11 Экзамен
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.3 Внеаудиторная самостоятельная работа № 7 Экзамен
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 6 Экзамен
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;	Индивидуальный устный опрос по теме 3.2 Внеаудиторная самостоятельная работа № 6

	Экзамен
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	Индивидуальный устный опрос по теме 3.3 Внеаудиторная самостоятельная работа № 7 Экзамен