

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**  
**Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»**

**УТВЕРЖДАЮ**

*Ректор, профессор*

\_\_\_\_\_ *Мурадов А.Д.*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**  
***ПМ.02 Осуществление кредитных операций***

**Специальность**

38.02.07 Банковское дело

**Квалификация**

специалист банковского дела

**Программа подготовки**

базовая

**Форма обучения**

очная

Рецензент: Агаев К.С. – старший преподаватель

Рабочая программа предназначена для преподавания профессионального модуля студентам очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 28 июля 2014 г. № 837.

Составитель \_\_\_\_\_ Магомедова Эльвира А. – старший преподаватель  
(подпись)

## Содержание

	стр.
1. Цели и задачи освоения профессионального модуля	4
2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ	5
3. Требования к результатам освоения содержания профессионального модуля	5
4. Содержание и структура профессионального модуля	6
4.1. Объем и структура профессионального модуля	6
4.2. Тематический план профессионального модуля	7
4.3. Содержание разделов профессионального модуля	7
4.4. Учебная практика (содержание)	9
4.5. Производственная практика (по профилю специальности)	9
4.6. Практические занятия (работы)	11
4.7. Курсовая работа	12
4.8. Самостоятельное изучение разделов профессионального модуля	12
5. Образовательные технологии	14
5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях	15
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	15
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	20

## 1. Цели и задачи освоения профессионального модуля

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

### **знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- 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;
- 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;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- 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;
- 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;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
  - 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;
  - 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;
  - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
  - 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;
- иметь практический опыт:**
- осуществления операций по кредитованию физических и юридических;

## **2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ**

Профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» относится к модулям профессионального цикла ППССЗ в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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

## **3. Требования к результатам освоения содержания профессионального модуля**

Процесс изучения профессионального модуля направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС СПО и ППССЗ по данному направлению подготовки (специальности):

**а) общих**

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

**б) профессиональных**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

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

**4. Содержание и структура профессионального модуля****4.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Всего</b>	<b>609</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>429</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>297</b>
<b>в том числе:</b>	
лекции (Л)	175

практические занятия (ПЗ)	102
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>84</b>
<b>в том числе:</b>	
<i>(реферат, внеаудиторная самостоятельная работа)</i>	70
<b>Курсовая работа (К/р)</b>	<b>20</b>
<i>Итоговая аттестация</i>	экзамен/экзамен
<b>Учебная практика</b>	<b>36</b>
<b>Производственная практика (по профилю специальности)</b>	<b>144</b>
<b>Консультации (К)</b>	<b>48</b>
<i>Итоговая аттестация в форме квалификационного экзамена</i>	

#### 4.2. Тематический план профессионального модуля

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов					
		Всего	Аудиторная работа				Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	К/р	К	
1	Общая характеристика процесса кредитования экономических субъектов	42	24	6		4	8
2	Банковский процент, его виды	22	6	2		6	8
3	Кредитные риски и способы их минимизации	34	12	8		4	10
4	Формы обеспечения банковских кредитов	30	8	10		6	6
5	Потребительское кредитование	30	10	4		6	10
6	Ипотечное кредитование	32	10	8		6	8
7	Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов. Кредитование юридических лиц	36	10	14		4	8
8	Этапы процесса кредитования физических лиц	78	44	20		6	8
9	Этапы процесса кредитования юридических лиц	101	53	30		6	12
	<b>Итого</b>	<b>429</b>	<b>175</b>	<b>102</b>	<b>20</b>	<b>48</b>	<b>84</b>

#### 4.3. Содержание разделов профессионального модуля

№ разделов	Наименование разделов	Содержание разделов	Форма текущего контроля
1	Общая характеристика процесса кредитования экономических субъектов	Особенности современной системы кредитования. Функции кредита. Виды банковских кредитов. Принципы кредитования. Кредитная политика банка. Нормативно-правовое обеспечение процесса кредитования. Этапы процесса кредитования.	Терминологический диктант Тестирование Индивидуальные творческие задания (презентации) Дискуссия Фронтальный опрос Рабочая тетрадь
2	Банковский процент, его виды	Понятие банковского процента, его сущность. Факторы, влияющие на уровень банковского процента. Процентная маржа. Процентные ставки и методы начисления процентов.	Терминологический диктант Рабочая тетрадь Фронтальный опрос Дискуссия (круглый

		Простые и сложные проценты и методы их начисления.	стол)
3	Кредитные риски и способы их минимизации	Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков. Факторы, влияющие на степень кредитного риска. Управление кредитным риском. Активные и пассивные инструменты. Риск отдельного заемщика и риск кредитного портфеля. Система управления кредитными рисками.	Терминологический диктант Индивидуальные творческие задания (презентации) Рабочая тетрадь
4	Формы обеспечения банковских кредитов	Источники погашения кредитов. Правовая база обеспечения возвратности кредитов. Залог, его виды. Этапы реализации залогового механизма. Оценка предмета залога. Порядок обращения взыскания на залог. Поручительство и его виды. Банковская гарантия. Другие формы обеспечения кредита.	Терминологический диктант Разбор ситуаций Фронтальный опрос Рабочая тетрадь
5	Потребительское кредитование	Сущность потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов.	Разбор ситуаций Индивидуальные творческие задания (презентации) Рабочая тетрадь Индивидуальные и групповые аналитические проекты
6	Ипотечное кредитование	Сущность ипотечного кредитования. Особенности начисления процентов и погашения кредита.	Терминологический диктант Разбор ситуаций Фронтальный опрос Рабочая тетрадь
7	Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов. Кредитование юридических лиц	Контокоррентный кредит. Овердрафтный кредит. Ломбардный кредит. Централизованные кредиты. Межбанковский кредит. Консорциальные кредиты. Вексельные кредиты.	Терминологический диктант Индивидуальные творческие задания (презентации) Рабочая тетрадь Индивидуальные творческие задания (презентации) Рабочая тетрадь
8	Этапы процесса кредитования физических лиц	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и составление кредитного договора. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам. Контроль выполнения условий кредитного договора.	Разбор ситуаций Фронтальный опрос Рабочая тетрадь Деловая игра
9	Этапы процесса кредитования юридических	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с	Разбор ситуаций Фронтальный опрос Рабочая тетрадь



лиц	клиентом. Определение кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации. Определение форм обеспеченности кредита. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам.	Деловая игра
-----	--	--------------

#### 4.4. Учебная практика (содержание)

Компетенции, формируемые на практике	Вид работы	Форма текущего контроля
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Ознакомление с кредитной организацией. Инструктаж по технике безопасности, охране труда. Ознакомление с учредительными документами, изучение устава предприятия, документов, подтверждающих вид деятельности, перечень предоставляемых услуг.	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Организация учетно-операционной работы	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Расчетные операции. Расчетные документы и порядок их заполнения	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Кассовые операции	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Депозитные операции	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Пассивные операции с ценными бумагами	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Кредитные операции	контрольный просмотр
ОК 1-11 ПП 2.1 - 2.5	Сделки и посреднические операции	контрольный просмотр

#### 4.5. Производственная практика (по профилю специальности)

Компетенции, формируемые на практике	Вид работы	Форма текущего контроля
ОК 1-11	Вводный инструктаж. Общие сведения о банке и кредитном подразделении – месте прохождения практики. Ознакомление с должностной инструкцией. Освоение рабочего места. Инструктаж по технике безопасности.	контрольный просмотр
ОК 4	Ознакомление с кредитной политикой банка. Стратегией развития банка.	контрольный просмотр
ОК-10 ПК 2.1	Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. Анализ	контрольный просмотр

	<p>финансового положения заемщика - юридического лица. Производить технико-экономическое обоснование кредита. Определение класса кредитоспособности юридического лица. Изучить методы оценки платежеспособности физического лица, используемые в банке, системы кредитного скоринга. Определение платежеспособности заемщика - физического лица. Проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита.</p> <p>Изучить требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>Изучить состав и содержание основных источников информации о клиенте.</p>	
ПК 2.2	<p>Составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов, и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов. Изучить способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p>	
ПК 2.3 ОК-5	<p>Составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; 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. Изучить способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p>	контрольный просмотр

ПК 2.4	<p>Определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. Изучить порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>	контрольный просмотр
ПК 2.5	<p>Оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов. Изучить порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Отражать в учете формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам</p>	контрольный просмотр

#### 4.6. Практические занятия (работы)

№ п/п	№ раздела	Наименование практических работ	Кол-во часов
1	1	Правовые основы банковского кредитования в РФ	4
2	1	Понятия и классификация кредитования	4
3	1	Должностная инструкция консультанта по банковским продуктам	4
4	1	Стандарты работы консультанта по банковским продуктам	4
5	2	Модель продаж и стандарты обслуживания	8
6	2	Анализ банковских продуктов	6
7	3	Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом	8
8	3	Пакет документов для оформления кредита	4
9	3	Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика	4
10	3	Анализ финансового положения заёмщика	4
11	3	Составление заключения о возможности предоставления кредита	6
12	3	Составление графика платежей по кредиту и процентам	8
13	3	Мониторинг финансового положения клиента	8
14	3	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	6
15	3	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	6
16	3	Оформление и учет просроченных кредитов и процентов	8
17	3	Оформление и учет списания просроченных кредитов и процентов	8
18	3	Специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	6

	<b>Итого</b>	<b>102</b>
--	--------------	------------

#### 4.7. Курсовая работа

Примерная тематика курсовых работ

1. Активные и пассивные кредитные операции коммерческого банка.
2. Оформление и учет краткосрочных кредитов банка.
3. Синтетический и аналитический учет кредитных операций банка.
4. Учет потребительских кредитов.
5. Учет залогового имущества по выданным кредитам.
6. Бухгалтерский учет доходов по выданным кредитам.
7. Учет межбанковских кредитов.
8. Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта».
9. Учет валютных кредитов.
10. Учет просроченных ссуд.
11. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.
12. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
13. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам.
14. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц.
15. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам.
16. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических лиц.
17. Организация, оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию.
18. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учет ипотечных операций банков.
19. Страхование банковского кредитного риска. Учет кредитного риска.
20. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке. Отражение кредитных операций в учете.

#### 4.8. Самостоятельное изучение разделов профессионального модуля

№ раздела	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Специфические особенности современной системы кредитования. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующих субъектов. Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит.	4
1	Разработка кредитной политики. Влияние кредитных операций на деятельность банка. Информационная база разработки и реализации кредитной политики.	4
2	Процентный риск и процентная политика коммерческого банка. Учетная ставка (ставка рефинансирования коммерческих банков). Динамика официальной процентной ставки и влияние на денежно-кредитный рынок. Межбанковские процентные ставки на межбанковском денежно-кредитном российском рынке.	8

3	<p>Управление кредитным риском: идентификация кредитного риска. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика. Выбор стратегии снижения риска по результатам количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика и кредитного портфеля. Выбор и применение способов снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска. Активные инструменты: диверсификация портфеля кредитов, установление лимитов кредитования, контроль за качеством кредитного портфеля, управление проблемными кредитами.</p> <p>Пассивные инструменты: формирование резервов под возможные потери по ссудам. Соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование.</p>	10
4	<p>Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка. Правовая база обеспечения возвратности кредитов: законодательная и нормативная база. Механизм обеспечения возвратности кредитов. Проблема качества обеспечения кредита и определение цены заложенного имущества и ценностей. Критерии качества (надежности) залога. Порядок обращения взыскания на залог. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита.</p>	6
5	<p>Виды банковских кредитных карт. Отечественный и зарубежный опыт использования кредитных карт. Достоинства и проблемы использования кредитных карт в России. Влияние использования кредитных карт на развитие безналичного денежного оборота. Основные сравнительные характеристики кредитных и платежных пластиковых карт. Российская практика развития электронных банковских услуг 20 на основе применения пластиковых карт. Сотрудничество с международными расчетными системами. Программы автокредитования, предлагаемые российскими коммерческими банками. Особенности условий кредитования. Программа государственного автокредитования.</p>	10
6	<p>История ипотеки в России - основные вехи. Основные тенденции развития ипотечного кредитования в России. Зарубежный опыт ипотечного кредитования. Программы ипотечного кредитования, предлагаемые отечественными коммерческими банками. Участники ипотечной системы России.</p> <p>Факторы, определяющие сумму ипотечного кредита.</p> <p>Права и обязанности владельца заложенного жилья.</p> <p>Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ.</p>	8
7	<p>Долгосрочное кредитование юридических лиц. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения. Договор о предоставлении овердрафтного кредита. Ломбардный кредит под ценные бумаги. Договор о предоставлении ломбардного кредита. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита под ценные бумаги. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы. Виды товарораспорядительных документов: сохраняющая расписка, складское свидетельство, транспортные документы - коносамент,</p>	8

	железнодорожные накладные, авто и авиа накладные. Порядок оформления и выдачи ломбардных кредитов под товарораспорядительные документы. Централизованные кредиты. Ломбардные кредиты под залог ценных бумаг, выдаваемые Центральным банком коммерческим банкам. Виды ломбардных ценных бумаг. Условия предоставления централизованных кредитов коммерческим банкам. Договор о предоставлении ломбардного кредита. Вексельные кредиты. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщика. Порядок установления размера ссудного процента по вексельному кредиту. Порядок оплаты векселей банком.	
8	Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц. Изучение информации о клиенте, его кредитной истории. Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита. Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита. Возрастные ограничения. Порядок предоставления отсрочки по кредитам. Пролонгация кредитного договора. Пути решения проблемы возвратности кредита в российских банках.	8
9	Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.	12
	<b>Итого</b>	<b>84</b>

## 5. Образовательные технологии

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие студента на всех этапах его освоения путем планомерной, систематической работы.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, рейтинговая технология оценки знаний студентов, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Целью практической части занятий является: выработка устойчивых практических навыков и закрепление методов приложения теории к решению практических задач.

Преподавателю принадлежит руководящая роль в организации деятельности студентов по усвоению знаний и приобретению умений и навыков. От четкости планирования зависит эффективность и ритмичность учебной работы, качество выполнения учебной программы, глубина и прочность знаний студентов.

Одним из способов обучения, используемого в рамках реализации профессионального модуля, является игровое проектирование. Для осуществления этой технологии студентов на занятии разбивают на группы. Тему проекта студенты обычно выбирают самостоятельно, а тем, кто не смог решить этот вопрос, преподаватель предлагает какие-то варианты. Самое главное условие заключается в том, что предлагается разработать проект, полезный в реальной банковской деятельности.

Игровое проектирование, используемое при подготовке специалистов банковского дела, включает в себя проекты разного типа: исследовательский, поисковый, творческий (креативный), прогностический и аналитический.

В рамках проектной деятельности создаются ситуации, в которых происходит формирование общих и профессиональных компетенций закрепленных в ФГОС ППСЗ. В тех случаях, когда механизмом игрового испытания проекта является игровое моделирование, занятие превращается в деловую игру.

Коммуникативная составляющая будущего специалиста банковского дела являются ключевой составляющей. Поэтому, разрабатываемые преподавателями практико-ориентированные задания направлены, прежде всего, на то, что бы закрепить навык правильного общения и консультирования клиентов банка. При этом сами обучающиеся поочередно оказываются в роли и клиента банка, и специалиста работающего в офисе банка. Такие задания являются основой или фундаментом для использования в учебной практике ролевых и деловых игр.

### 5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

#### Интерактивные образовательные технологии

Вид занятия (Л, ПЗ)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Кол-во часов
Л	Активный и интерактивный методы: изучение и закрепление нового материала: работа с видео материалом, анализ конкретных ситуаций, дискуссия	20
ПЗ	Активный и интерактивный методы: изучение и закрепление нового материала, работа с видео материалом, работа в малой группе, разбор конкретных ситуаций, деловые и ролевые игры, проектная работа, творческие задания	50
<b>Итого</b>		<b>70</b>

### 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Итоговой формой контроля умений и навыков, а также формируемых в процессе реализации профессионального модуля, профессиональных и общих компетенций является экзамен квалификационный в виде защиты производственной практики.

#### 6.1. Образец тестового и зачетного задания

1. Понятие «платность кредита» означает:

- а) оплата услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;
- б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;
- в) оплата кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;
- г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу.

2. Понятие «срочность кредита» означает:

- а) очередность клиентов банка на получение кредита;
- б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;
- в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.

3. Понятие «возвратность кредита» означает:

- а) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему;
- б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности банку;
- в) постоянный кругооборот денежных средств в экономике.

4. Понятие «обеспеченность кредита» означает:

- а) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита;
- б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов по нему;
- в) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего.

5. Кредитный риск коммерческого банка - это:

- а) риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком;
- б) риск потерь банка, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика;
- в) невозможность для банка выполнить свои обязательства перед заемщиком;
- г) вероятность невозврата заемщиком кредита в установленный срок и в полной сумме с оговоренными в кредитном договоре процентами;
- д) вероятность неуплаты заемщиком процентов за пользование ссудой.

6. Фактором риска для банка-кредитора является:

- а) недостаточный контроль над предоставлением и погашением заемщиком кредита;
- б) нестабильное финансовое положение заемщика вследствие низкой обеспеченности имуществом, основными средствами, неконкурентоспособности продукции и др.;
- в) неверно сформированная структура и качество кредитного портфеля банка.

7. Понятие «кредитоспособность заемщика» означает:

- а) возможность банка предоставить заемщику денежные средства;
- б) способность заемщика получить от банка денежные средства в кредит;
- в) способность заемщика вернуть предоставленные банком денежные средства в полной сумме и в установленный срок;
- г) вероятность заемщика не вернуть банку полученную ссуду.

8. Кредитная политика банка при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:

- а) банком-кредитором в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- б) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России;
- в) Разрабатывается и утверждается Банком России;
- г) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется.

9. Является ли обязательным для коммерческого банка требование Банка России по формированию резерва на возможные потери по ссудам:

- а) да;
- б) нет.

10. Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам:

- а) за счет отчислений от прибыли банка;
- б) за счет отчислений, относимых на расходы банка;
- в) за счет средств, полученных по процентам за кредит;
- г) за счет резервного фонда банка.



11. Банки производит оценку кредитного риска по следующим видам задолженности:

- а) по всем денежным средствам, представленным в ссуды, включая межбанковские кредиты;
- б) по всем вексям приобретенным банком;
- в) по взысканным банковским гарантиям;
- г) по договорам финансирования под уступку долговых требований (факторингу).

12. При оценке кредитоспособности заемщика банком учитываются следующие аспекты:

- а) финансовое состояние заемщика;
- б) возможности заемщика по погашению суммы основного долга и уплаты процентов;
- в) качество обеспечения заемщика;
- г) профессиональный уровень первых лиц заемщика - руководителя и главного бухгалтера.

13. В качестве обеспечения банковских ссуд могут служить:

- а) гарантия;
- б) поручительство;
- в) залог;
- г) оборотные средства заемщика.

14. Кредитная карта - это:

- а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;
- б) совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка;
- в) документ установленной формы, по которому банк обязуется за счет средств перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица;
- г) договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

15. По кредитной карте кредитный лимит можно использовать:

- а) единожды;
- б) многократно;
- в) нет правильного ответа.

16. Кредитный лимит по карте - это:

- а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;
- б) максимальная сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит;
- в) разрешение на доступ к ресурсам при проведении операции с использованием платёжной карты;
- г) инструмент доступа к лицевому счёту клиента, открытому в одном из банков.

17. Сумма средств на кредитной карте зависит от:

- а) платежеспособности заемщика;

- б) типа карты;
- в) кредитной истории;
- г) все ответы верны.

18. Выписки по счёту - это:

- а) дополнительная плата, взимаемая банком с клиента за совершение определённых операций, таких как снятие наличных денежных средств через банкомат и других;
- б) сведения о состоянии карточного счёта, которые могут предоставляться на регулярной основе или по запросу;
- в) платёжно-расчётный документ, дающий владельцу карты доступ к деньгам банка в рамках оговоренного возобновляемого кредитного лимита;
- г) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём.

19. Размер кредитного лимита:

- а) прописывается в договоре;
- б) сообщается клиенту при получении кредитной карты;
- в) прописывается в договоре, а также сообщается клиенту при получении кредитной карты;
- г) нет правильного ответа.

20. Банкомат - это:

- а) компьютеризированное устройство банка для проведения операций по пластиковым картам;
- б) кредитная организация, выпустившая банковскую карту и предоставившая её в распоряжение клиенту;
- в) полоса - магнитная лента, расположенная с обратной стороны пластиковой карты и являющаяся носителем закодированной информации о карточном счете;
- г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.

21. Кредитные карты бывают:

- а) стандартные, чиповые;
- б) международные, локальные;
- в) классические, золотые, платиновые, кобрендинговые;
- г) все ответы верны.

22. Овердрафт - это:

- а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взимаемая банком за пользование заёмными средствами;
- б) компания, обеспечивающая проведение расчётов, денежных переводов от одного лица к другому;
- в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;
- г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.

23. Транзакция - это:

- а) совокупность операций при взаимодействии владельца карты с платёжной системой;
- б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;
- в) операция держателя банковской карты с использованием электронного счета;
- г) все ответы верны.

24. Процентная ставка - это:

- а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взываемая банком за пользование заёмными средствами;
- б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;
- в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;
- г) максимальная сумма, в пределах которой держателю карты предоставляется кредит для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.

25. Блокировка кредитной карты - это:

- а) денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром;
- б) движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
- в) процедура запрещающая любую возможность использования карты не только для оплаты, но и даже для проверки баланса;
- г) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой.

26. Корреспондентские счета - это...

- а) счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков
- б) число из шестнадцати или двадцати цифр, указанное на сберегательной книжке или пластиковой карте
- в) денежный счет абонента в тарификационной системе провайдера, у которого есть текущий остаток и подключенные услуги

## **7. Учебно-методическое обеспечение профессионального модуля**

### **7.1. Основная литература**

1. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. - 360 с.
2. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
3. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. - 800 с.
4. Банковское дело : учебник / С.А.Белозеров, О.В.Мотовилов – Москва: Проспект, 2016. - 408 с.

5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г.Ольхова – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. - 304 с.

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Банковское дело : учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Веленцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.

2. Банковское дело : учебник / под ред. доктора экономических наук, проф. Г.Г Коробковой, - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА– М, 2015. - 592 с.

3. Банковское дело : учебник для бакалавров / под ред. д.э.н., проф. Н.Н. Наточивой. – М.: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К», 2016. - 272 с.

4. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / коллектив авторов; под редакцией Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной – М.: КНОРУС, 2014. - 328 с.

5. Козловски П. Этика банков : учебное пособие / П.Козловски; пер. с нем. О.У.Ависа – М.: КНОРУС, 2016. - 272 с.

### **7.3. Интернет-ресурсы**

1. Вестник Банка России: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik>

2. Сайт Центрального Банка России. — <http://www.cbr.ru>

3. Официальные сайты коммерческих банков.

4. Справочная правовая система «Консультант Плюс». - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

5. Электронно-библиотечная система «КнигаФонд»

### **7.4. Программное обеспечение современных информационно-коммуникационных технологий**

Для изучения данного профессионального модуля необходим целый комплекс технических средств, использующийся как основной элемент для усвоения практического материала, умения использовать технические средства в работе. Необходимым и обязательным средством является персональный компьютер современной конфигурации при наличии современного программного компьютерного обеспечения - Microsoft Word, Microsoft Excel, Power Point - версии не ниже 2007 года, СПС «Консультант Плюс».

### **8. Материально-техническое обеспечение профессионального модуля**

Для реализации профессионального модуля используется специализированный кабинет, оснащенный мультимедийным комплексом, инструктивным материалом, бланковым материал, комплектом учебно-методической документации.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную и учебную практику.