

**Автономная некоммерческая профессиональная
образовательная организация
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено
Учебно–методическим советом Колледжа
протокол заседания
№ 65 от 14.03.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ
(ПМ.03)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная
Рабочий учебный план по специальности утвержден Директором 15.02.2024 г.	

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Калининградский колледж управления»

Лист актуализации ПМ.03 «Освоение видов работ по одной или нескольким
профессиям рабочих, должностям служащих»

Специальность: 38.02.07 *Банковское дело*

В целях актуализации основной образовательной программы внесены следующие изменения/ дополнения:

- п. 4.1 Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по профессиональному модулю, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:
 - Лицензионное программное обеспечение - проведена актуализация лицензионного программного обеспечения.
 - Современные профессиональные базы данных – в профессиональные базы данных добавлена Образовательная платформа «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>.

Разработчик: Шосталь О.В.
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

20.05.2026 г.

Изменения (дополнения) в рабочую программу рассмотрены и утверждены на заседании учебно-методического совета, протокол № 87 от 21 мая 2026г.

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОПОП



Шосталь О.В.

Начальник
отдела оценки качества образования



Перелева А.М.

20.05.2026 г.

Лист согласования рабочей программы профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.03 «Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» разработана в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.11.2023 г. № 856.

Рабочая программа модуля рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 65 от 14.03.2024 г.

Регистрационный номер БД – 27/24

Содержание

	стр.
1. Паспорт рабочей программы профессионального модуля	4
2. Результаты освоения профессионального модуля	8
3. Структура и содержание профессионального модуля	9
4. Условия реализации программы профессионального модуля	23
5. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)	27
Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю и методические материалы по его освоению	30

1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.03 «ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»

1.1. Область применения программы

Программа ПМ.03 « Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих » является частью ОПОП в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Специалист банковского дела» и соответствующих профессиональных компетенций:

1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

1.1.2. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов.
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных

	<p>данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
<p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

	<ul style="list-style-type: none">- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;- вести мониторинг финансового положения клиента;- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none">- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;- бизнес-культуру потребительского кредитования;- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - 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.
--	---

1.2. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Объем образовательной нагрузки – 302 часа, в том числе:
 всего учебных занятий – 118 часов,
 лекции – 36 часов,
 практические занятия – 70 часов,
 промежуточная аттестация – 12 часов,
 самостоятельная работа – 4 часа.
 Учебная практика – 72 часа.
 Производственная практики – 108 часов.

МДК.03.01 Специалист по потребительскому кредитованию

объем образовательной нагрузки - 112 часов;
 всего учебных занятий - 108 часа;
 лекции – 36 часа,
 практические занятия – 70 часов,
 промежуточная аттестация – 2 часа,
 самостоятельная работа – 4 часа.

УП.03 Учебная практика – 72 часов.

ПП.03 Производственная практика (по профилю специальности) – 144 часа

ПМ.03.ЭК Экзамен по модулю – 10 часов

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.03 «ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладения обучающимися видом профессиональной деятельности «Специалист банковского дела», в том числе:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 7. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 9. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ПМ.03)

«ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды ПК	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	МДК 03.01 Специалист по потребительскому кредитованию	112	108	70	-	4	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 1. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы.	22	22	16	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 2. Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита	14	14	8	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 3. Осуществлять прием, обработку документов для выдачи потребительского кредита. Заключать договор потребительского кредита.	20	20	16	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 4. Взаимодействовать с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита	16	16	12	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 5. Проводить мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита. Осуществлять анализ информации о заемщике, имеющем просроченную задолженность.	20	20	10	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	Раздел 6. Проводить мониторинг качества потребительских кредитов и осуществлять корректировку резерва на возможные потери с учетом профессионального суждения	16	16	8	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9	<i>Учебная практика</i>	72	-	-	-	-	-	72	-
ПК 2.1-2.3 ОК 1-7, 9	<i>Производственная (по профилю специальности) практика, часов</i>	108	-	-	-	-	-	-	108
ПК 2.1-2.3 ОК 1-7, 9	<i>Экзамен по модулю (промежуточная аттестация)</i>	10	10	-	-	-	-	-	
	Всего (по модулю ПМ.02)	302	118	70	-	4	-	36	108

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.03

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
МДК.03.01 Специалист по потребительскому кредитованию		112	
Раздел 1. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредит и выбора кредитной программы		22	ПК 2.1-2.3 ОК 1-5, 9
Тема 1.1. Организация потребительского кредитования	Содержание учебного материала 1.Цель и задачи МДК 03.01 Специалист по потребительскому кредитованию». Порядок и форма проведения занятий, использование основной и дополнительной литературы. Рекомендации по организации самостоятельной работы студентов при изучении модуля. 2. Нормативные документы, регулирующие процесс потребительского кредитования. Роль потребительского кредитования для экономики страны. Понятие потребительского кредита. Виды потребительского кредита. Роль потребительского кредитования для экономики страны. Полная стоимость потребительского кредита.	2	
Тема №1.2. Выявление потребностей клиента в кредитном продукте	Содержание Привлечение и консультирование заемщика. Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта. Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки. Предварительная оценка заемщика. Практические занятия 1. Организация предварительного этапа: рассмотрение кредитной заявки, изучение информации о клиенте, его	2	

	кредитной истории. Использование справочно-правовой системы		
	2. Консультирование потенциального заемщика по условиям предоставления потребительского кредита. Правила делового общения с клиентами. Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.	2	
	3. Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента.	1	
	4. Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов.	1	
	5. Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.	2	
Тема №1.3. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом	Содержание		
	Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством. Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита. Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита.	2	
	Практические занятия		
	1. Риски заемщика. Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка. Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита. Кодекс ответственного потребительского кредитования.	2	
	2. Консультация по ипотечному кредитованию.	2	

	3. Консультации: автокредит, образовательный кредит.	2	
	4. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	2	
Раздел 2. Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита		14	
Тема 2.1. Методика оценки кредитоспособности заемщика	Содержание		
	Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности. Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных. Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации	2	
	Практические занятия		
	1. Оценка кредитных рисков по потребительскому кредиту	1	
	2. Оценка качества обеспечения по потребительскому кредиту	1	
	3. Оценка кредитоспособности заемщика	1	
	4. Оценка заемщика скоринговым методом	1	
Тема 2.2. Риски связанные с процессом кредитования	Содержание		
	Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика. Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему.	2	
	Практические занятия		
	1. Оценка платежеспособности и кредитоспособности заемщика	2	

Тема 2.3. Заключение о выдаче потребительского кредита	Содержание		
	Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика. Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита. Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке. Бюро кредитных историй	2	
	Практические занятия		
	1. Оценка платежеспособности и кредитоспособности заемщика	2	
Раздел 3. Осуществлять прием, обработку документов для выдачи потребительского кредита. Заключение договора потребительского кредита.		20	
Тема 3.1. Оформление кредитного договора и выдача кредита	Содержание		
	1. Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита. 2. Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий. Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита. 3. Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства). 4. Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств. Оформление кредитного досье. Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору. Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.	4	
	Практические занятия		
	1. Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем	2	

	открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи.		
	2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов.	2	
	3. Оформление документов по выдачи потребительского кредита.	2	
	4. Заключение договора потребительского кредита с обеспечением и без обеспечения. Заполнение образцов кредитных договоров.	2	
	5. Заключение договора ипотечного кредита. Заполнение образцов кредитных договоров.	2	
	6. Заключение договора автокредита. Заполнение образцов кредитных договоров.	2	
	7. Заключение договора образовательного кредита, с обеспечением и без обеспечения. Заполнение образцов кредитных договоров.	2	
	8. Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту.	2	
Раздел 4. Взаимодействовать с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита		16	
Тема 4.1. Взаимодействие с заемщиком при просрочке	Содержание		
	Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту. Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту. Уведомление клиентов о сроках погашения кредита. Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту. Уведомление клиентов о сроках погашения кредита.	4	
	Практические занятия		
	1. Оформление кредитной документации и кредитное досье.	2	
	2. Контроль своевременности и полноты поступления	2	

	платежей. Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов.		
	3. Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях.	2	
	4. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащиеся в выписках данные.	2	
	5. Памятка заемщика по потребительскому кредиту.	2	
	6. Урегулировать спорные вопросы с заемщиком. Бизнес-культура потребительского кредитования. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию	2	
Раздел 5. Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита		20	
Тема 5.1. Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию	Содержание		
	Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию.	2	
	Практические занятия		
	1. Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности	2	
Тема 5.2. Анализ причин возникновения просроченной задолженности	Содержание		
	Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению.	2	
	Практические занятия		
	1. Статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах	2	
Тема 5.3. Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов,	Содержание		
	Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени. Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности	2	

штрафах, пени	Практические занятия	
	Проведение беседы с заемщиком по вопросам наличия просроченной задолженности и ее последствиях. Подготовка вариантов погашения просроченной задолженности.	2
Тема 5.4. Проведение реструктуризации просроченной задолженности	Содержание	
	Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения.	2
	Практические занятия	
	1. Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности	2
Тема 5.5. Подготовка информации о наличии проблемной задолженности	Содержание	
	Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства. Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту.	2
	Практические занятия	
	1. Подготовка информации о наличии проблемной задолженности. Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, которые допустили задолженность по потребительскому кредиту	2
Раздел 6. Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери		16
Тема 6.1. Анализ информации о заемщиках	Содержание	
	Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность.	2
	Практические занятия	
	1. Оценка кредитного портфеля. Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ. Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам.	2

Тема 6.2. Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов	Содержание		
	Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ.	2	
	Практические занятия		
Тема 6.3. Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов	1. Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.	2	
	Содержание		
	Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности. Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава.	2	
Тема 6.4. Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам	Практические занятия		
	1. Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов	2	
	Содержание		
Самостоятельная работа – подготовка к зачету	Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам. Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам. Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам.	2	
	Практические занятия		
	1. Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам.	2	
Промежуточная аттестация – зачет с оценкой		4	
Учебная практика		2	
Примерные (типовые) задания на практику: 1. Организация потребительского кредитования - цели, задачи, содержание учебной практики. Методические рекомендации по прохождению учебной практики и составлению отчёта; - правовые основы кредитных операций. Изучение основных законов, положений, инструкций,		72	

<p>регламентирующих кредитный процесс в банках;</p> <ul style="list-style-type: none"> - составить скрипт продажи ипотечного кредита, потребительского кредита, автокредита, образовательного кредита. (Творческое оформление в форме буклета); - составить перечень документов, которые предоставляет физическое лицо в банк для предоставления кредита. Ипотечный кредит (военная ипотека, ипотека с господдержкой), Автокредит, Образовательный кредит, Потребительский кредит; - подбор кредитных программ при консультировании клиентов – заемщиков по кредиту. <p>2. Кредитный процесс при оформлении потребительского кредита</p> <ul style="list-style-type: none"> - этапы процесса кредитования по видам кредитования и категории заемщиков (Ипотека, Автокредит, Образовательный кредит, Потребительский кредит) - кредитный процесс, оценка кредитоспособности заемщика и риски, связанные с кредитованием. - обозначить особенности кредитования физических лиц. - методы оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика физического лица - оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. Оценка кредитных рисков по потребительскому кредиту. Оценка заемщика скоринговым методом. Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту. - заполнение анкеты-заявки на получение кредита физического лица. - подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита. - составить график погашения кредита (по аннуитету). - составить график погашения кредита (по дифференцированной методике). <p>3. Оформление кредитного договора и выдача кредита</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучение структуры кредитного договора. Определить какие основные положения должны содержаться в кредитном договоре. - оформление документов по выдаче потребительского кредита. Заключение договора потребительского кредита (с обеспечением и без), Заключение договора ипотечного кредита. Заключение договора автокредита. Заключение договора образовательного кредита. - оформление кредитной документации и кредитное досье - порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов. <p>4. Взаимодействовать с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультирование клиентов – заемщиков. Определить основные условия каждого кредита. - составить таблицу, например, «Ипотечные программы» в России на примере банка по каждому кредиту, раскрывая сущность каждого вида - составить памятку для клиента по каждому кредиту, включая каждый этап кредитного процесса. - мониторинг и обеспечение возвратности кредита. 		
--	--	--

<p>- взаимодействие банка с клиентом при просрочке кредита. Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Статья 7. Условия осуществления отдельных способов взаимодействия с должником.</p> <p>5. Мероприятия по предупреждению урегулированию просроченной задолженности</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию; - анализ причин возникновения просроченной задолженности; - информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени; - основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. <p>Проведение реструктуризации просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - подготовка информации о наличии проблемной задолженности; - порядок отражения в учете операций по кредитованию физических лиц. - учет операций по просроченным кредитным платежам основной долг, проценты, штрафы физических лиц. <p>6. Мониторинг качества потребительских кредитов</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов; - оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов. Определение категории качества потребительских кредитов; - корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам. Корректировка размера формируемых резервов; - методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов <p>7. Подготовка и защита отчета по учебной практике.</p>		
<p>Производственная практика Примерные (типовые) задания на практику:</p> <p>1. Структура и организация работы коммерческого банка.</p> <ul style="list-style-type: none"> - организационная структура коммерческого банка, режим его работы, правила внутреннего трудового распорядка, внутренние инструкции и регламенты, регулирующие кредитную деятельность коммерческого банка. - должностные обязанности сотрудников по кредитованию физических лиц. <p>2. Процесс кредитования физических лиц.</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитная политика банка; 	108	

<ul style="list-style-type: none"> - общие условия предоставления физическим лицам потребительских кредитов; - порядок анализа данных, содержащихся в кредитном отчете, при предоставлении потребительских и ипотечных кредитов; - порядок предоставления и сопровождения потребительских кредитов с обеспечением и без обеспечения в банке; - порядок расчета максимально возможной суммы кредита и максимально возможного размера поручительства физического лица при предоставлении потребительских кредитов; - порядок работы с клиентом при принятии решения о выдаче кредита на основании кредитной заявки; - методика оценки залогового имущества. <p>По возможности предоставить копии всех перечисленных документов.</p> <p>3. Взаимодействовать с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита.</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучить порядок консультирования клиентов по потребительским кредитам (ипотека, автокредит, образовательный, потребительский) <p>Предоставить следующие практические материалы: скрипты техники продаж, материалы, применяемые при продажах.</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучить оформление банковской документации при выдаче: <ol style="list-style-type: none"> а) потребительского кредита с обеспечением и без обеспечения; б) образовательного кредита; автокредита; в) ипотечного кредита на приобретение жилья; условия использования материнского капитала. <p>Предоставить следующие практические материалы: кредитное досье с оформленными шаблонами документов по конкретному виду кредита для условного клиента;</p> <p>4. Мероприятия по предупреждению урегулированию просроченной задолженности</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучить порядок расчета платежеспособности клиента, максимальной суммы кредита, достаточности предоставленного обеспечения физического лица и залога. - изучить: <ol style="list-style-type: none"> а) процедуру оформления залога, обеспечения по кредиту; б) мониторинга ссудной задолженности и выполнения условий кредитного договора; выдачи и погашения кредита, отнесения задолженности на просрочку, расчет процентов по кредиту, составление графика погашения кредита; в) порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам. <p>Предоставить следующие практические материалы: по выбранному кредиту привести расчеты платежеспособности заемщика, максимальной суммы кредита и ежемесячных платежей.</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучить работу банка по проведению предупреждения и урегулирования просроченной 		
--	--	--

<p>задолженности.</p> <p>5. Мониторинг качества потребительских кредитов изучить: проведение мониторинга качества потребительских кредитов и осуществить корректировку резерва на возможные потери с учетом профессионального суждения.</p> <p>6. Составление бухгалтерских записей по балансовым и внебалансовым счетам. Рассмотреть и изучить: - оформление и отражение в учете выдачи кредита физическому лицу (краткосрочных, долгосрочных, кредитные карты, овердрафт), при отнесении задолженности на просрочку, при учете процентов по кредиту, при формировании резерва на возможные потери по ссудам; Предоставить: схемы бухгалтерских проводок по балансовым и внебалансовым счетам проводок.</p> <p>7. Подготовка и защита отчета по производственной практике.</p>		
Экзамен по модулю	10	
Всего	426	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.03 «ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»

4.1.1 Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы по профессиональному модулю используются следующие образовательные технологии:

- 1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума, практическое занятие на основе кейс-метода.
- 2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)
- 3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

4.1.2 Лицензионное программное обеспечение:

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1.Лицензии Microsoft Open License (Value) Academic.

Включают продукты Microsoft Office и Microsoft Windows для компьютерных лабораторий и сотрудников института:

- программный продукт Office Home and Business 2016 - 2шт (товарная накладная TN000011138 от 01.10.19);
- электронная лицензия 02558535ZZE2106 дата выдачи первоначальной лицензии 21.06.2019 (товарная накладная TN000006340 от 03.07.19);
- 93074333ZZE1602 дата выдачи первоначальной лицензии 21.05.2015;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 19.01.2012;
- 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 66190326ZZE1111 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
- 62445636ZZE0907 дата выдачи первоначальной лицензии 12.07.2007;
- 61552755ZZE0812 дата выдачи первоначальной лицензии 27.12.2006;
- 60804292ZZE0807 дата выдачи первоначальной лицензии 06.07.2006.

2.Лицензионное соглашение 9334508 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях:

- Управление производственным предприятием;
- Управление торговлей;
- Зарплата и Управление Персоналом;
- Бухгалтерия.

3.Сублицензионный договор №016/070825/002 от 09.09.2025. Неисключительные права на использование программных продуктов «1С: Комплект поддержки» 1С: КП базовый 12 мес. (основной продукт «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» рег. номер 9334508).

4.Договор №ИП20-92 от 01.03.2020 об информационной поддержке и обеспечения доступа к информационным ресурсам Сети Консультант Плюс в объеме комплекта Систем Справочно Правовой Системы Консультант Плюс (число ОД 50).

5.Лицензия 1С1С-251219-083916-150-638 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 50-99 Node 1 year Educational Renewal License (80 Users до 13.04.2027).

6.Лицензия №54736 на право использования программного продукта «Система тестирования INDIGO» (бессрочная академическая на 30 подключений от 07.09.2018).

7.Договор АНООВО «КИУ» с ООО «СкайДНС» №139800 на оказание услуг контент-фильтрации сроком 12 месяцев от 16.12.25 года.

8. Договор АНПОО «ККУ» с ООО «СкайДНС» №139774 на оказание услуг контент-фильтрации сроком 12 месяцев от 16.12.25 года.

9. Образовательная лицензия NC250P-9ADCDE9538E5-176570 на право использования программного продукта "Платформа nanoCAD" (версия "25.0") до 15.01.27 (30 раб. мест).

4.1.3. Современные профессиональные базы данных

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://www.elibrary.ru/>
3. Образовательная платформа «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>

4.1.4 Информационные справочные системы:

Изучение профессионального модуля сопровождается применением информационных справочных систем:

1. СПС КонсультантПлюс (договор № ИП 20-92 от 01.03.2020).

4.2 Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения профессионального модуля

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения профессионального модуля (в т.ч. в процессе его освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе профессионального модуля.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

4.3 Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины

Основная литература

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>.

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-

534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537948>.

Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542719>.

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>.

3. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543737>.

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ.

5. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О кредитной кооперации».

6. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 13.07.2020) «О ломбардах».

7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)».

9. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О сельскохозяйственной кооперации».

10. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об аудиторской деятельности».

11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе».

13. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О валютном регулировании и валютном контроле».

14. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

15. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности».

16. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «О кредитных историях».

17. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

18. Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Периодические издания

1. Журнал «Банковское дело»
2. Журнал «Банковское обозрение»
3. Журнал «Бизнес и банки»
4. Журнал «Деньги и кредит»
5. Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»
6. Журнал «Финансы и кредит»
7. Журнал «Эксперт»
8. Еженедельный экономический журнал «Коммерсантъ ДЕНЬГИ»
9. Газета «Ведомости»
10. Ежедневное государственное издание «Российская газета»

4.4 Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.dis.ru> — Издательская группа «Дело и Сервис». Электронные версии журналов
2. <http://www.knigafund.ru> — Электронная библиотека книг и периодики
3. <http://www.government.ru/>-- Интернет-портал Правительства Российской Федерации.
4. <http://www.economy.gov.ru/minec/main>- Министерство экономического развития Российской Федерации.
5. <http://www.gks.ru/> - Официальный сервер Федеральной службы государственной статистики. Бюллетень банковской статистики.
6. <http://www.cbr.ru> — Сайт Центрального банка России.
7. <http://www.bankru.info/> / Сайт про банки РФ.
8. <http://www.banki.ru/> Информационный портал о банках и финансах.
9. <http://bankpress.ru/> Новости банков.
10. <http://www.bank-monitoring.ru> - Мониторинг банков
11. <http://www.bankdelo.ru/> - Журнал «Банковское дело»
12. <http://www.fcsm.ru/> - Федеральная служба по финансовым рынкам
13. <http://www.bankir.ru> - Банковский форум
14. <http://www.operbank.ru/> - Информационный портал «Банковские операции»
15. Официальные сайты коммерческих банков (публикуемая отчетность)
16. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования

4.5 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по модулю

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:

мультимедийного проектора,
проекторного экрана,
акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA.

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие

виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.03 «ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Устный/письменный опрос. Тестирование. Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном. Экспертная оценка
ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников	результатов выполнения практических кейс-заданий по установленным критериям. Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям. Экспертная оценка использования

	информации, включая электронные	обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике.
ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации.</p> <p>Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</p> <p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p> <p>Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	<p>Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях.</p> <p>Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках.</p> <p>Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной, производственной практике.</p>
ОК-4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Экспертная оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и
ОК-5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	

<p>ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;</p>	<p>Соблюдает нормы поведения во время учебных занятий и прохождения практики. Оценивает ситуацию, определяет эффективность решений с государственной точки зрения. Осознает ответственность за качество выполняемых работ. Понимает и применяет стандарты антикоррупционного поведения и осознает последствия их нарушения. Применяет законодательно-правовые документы о противодействии коррупции.</p>	<p>поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на практических занятиях; – при выполнении и защите курсовой работы (проекта);
<p>ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;</p>	<p>Выполняет работы с соблюдением принципов бережливого производства и ресурсосбережения.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – при выполнении работ на различных этапах учебной, производственной практики; - при проведении защиты отчетов по учебной, производственной практик; – при проведении экзаменов по профессиональному модулю
<p>ОК-9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы. Составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках</p>	
<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита</p>	
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов</p>	
<p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов</p>	

Приложение 1
к рабочей программе профессионального
модуля «Освоение видов работ по одной
или нескольким профессиям рабочих,
должностям служащих» (ПМ.03)

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО,
ТЕКУЩЕГО, РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МОДУЛЮ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ЕГО ОСВОЕНИЮ**

**ОСВОЕНИЕ ВИДОВ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ
(ПМ.03)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная

Оценочные средства по итогам освоения профессионального модуля

1. Цель оценочных средств

Целью оценочных средств является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций».

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе модуля.

Комплект оценочных средств включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий, и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций».

2. Результаты освоения дисциплины

Результатами освоения дисциплины являются:

Иметь практический опыт:

- ПО1 – оценки кредитоспособности клиентов.
- ПО2 – осуществления и оформления выдачи кредитов.
- ПО3 – осуществления сопровождения выданных кредитов.

Уметь:

- У1 – консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- У2 – анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- У3 – определять платежеспособность физического лица;
- У4 – оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- У5 – проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- У6 – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- У7 – составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- У8 – оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- У9 – проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- У10 – проводить андеррайтинг предмета ипотеки.
- У11 – составлять договор о залоге;
- У12 – оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- У13 – составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- У14 – оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- У15 – оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- У16 – формировать и вести кредитные дела;
- У17 – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

- У18 – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- У19 – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- У20 – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- У21 – вести мониторинг финансового положения клиента;
- У22 – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- У23 – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- У24 – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- У25 – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- У26 – разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- У27 – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- У28 – находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- У29 – подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- У30 – планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- У31 – рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- У32 – оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- У33 – оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- У34 – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

Знать:

- 31 – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- 32 – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 33 – законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- 34 – нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- 35 – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- 36 – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- 37 – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- 38 – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- 39 – состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- 310 – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- 311 – методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- 312 – методы андеррайтинга предмета ипотеки;

- 313 – методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
- 314 – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- 315 – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- 316 – законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- 317 – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- 318 – содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- 319 – состав кредитного дела и порядок его ведения;
- 320 – типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
- 321 – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- 322 – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- 323 – методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- 324 – локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- 325 – бизнес-культуру потребительского кредитования;
- 326 – способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- 327 – порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- 328 – критерии определения проблемного кредита;
- 329 – типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- 330 – меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- 331 – отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- 332 – методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.

Примерные (типовые) контрольные вопросы по темам

1. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести нормативный документ (из колонки I) с содержащейся в нем регулируемой нормой (из колонки II). Каждый элемент из колонки II может быть использован один раз.

Нормативный документ (I)	Регулируемые нормы в отношении персональных данных(II)
1. Постановление Правительства РФ от 16.03.2009 № 228 "О Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций"	А. государственный контроль (надзор) за обработкой персональных данных
2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных"	Б. отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой федеральными органами государственной власти, иными государственными органами, муниципальными органами, юридическими лицами и физическими лицами с
3. Постановление Правительства РФ от 29.06.2021 № 1046 "О федеральном государственном контроле (надзоре) за обработкой персональных данных"	В. орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в

	области персональных данных использованием средств автоматизации, или без использования таких средств, если обработка персональных данных позволяет осуществлять в соответствии с заданным алгоритмом поиск персональных данных, зафиксированных на материальном носителе и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях персональных данных, и (или) доступ к таким персональным данным.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации (ст. 137)	Г. сведения, используемые при государственной регистрации акта гражданского состояния, являющиеся персональными данными, относящиеся к категории конфиденциальной информации
5. Федеральном законе от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния»	Д. незаконное соби́рание или распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия либо распространение этих сведений в публичном выступлении, публично демонстрирующемся произведении или средствах массовой информации, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности и причинили вред правам и законным интересам граждан.

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Выберите верное утверждение (возможны несколько правильных ответов):

1. Получив от клиента заявку на кредит, банк не имеет права предложить ему меньшую сумму кредита или иной срок, чем указано в заявке.
2. Любое дееспособное физическое лицо может получить кредит, если банк положительно оценивает его надежность.
3. Банк обязан выдать кредит любому дееспособному физическому лицу, которое не признано банкротом, если платеж по запрошенному кредиту не превышает 30% от дохода семьи заемщика.
4. Банк имеет право отказать в выдаче кредита без объяснения причин.

3. Выберите один правильный ответ.

Заемщик-физическое лицо временно испытывает материальные трудности с обслуживанием кредитных обязательств, не сможет сделать очередной платеж по ранее установленному графику. Он обратился в банк за возможностью реструктуризации задолженности, при которой заемщиком выплачиваются только проценты по кредиту в течение некоторого времени, что уменьшает финансовую нагрузку на бюджет. Укажите, при каких жизненных обстоятельствах из указанных ниже банком может быть отказано в реструктуризации кредита:

1. Утрата трудоспособности.
2. В случае увольнения клиента с места работы по собственному желанию.
3. В случае сокращения клиента на работе при реорганизации.
4. В связи с получением травмы и уходе на пенсию по инвалидности.

5. В связи с вынужденным переходе на нижеоплачиваемую должность на работе в связи с оргштатными изменениями.

6. Оформление отпуска по родам и уходу за ребенком до 3 лет.

7. Призыв на прохождение срочной военной службы в армии.

4.Задание на установление соответствия Согласно законодательству (106-ФЗ) клиенты банков, чей доход снизился более чем на 30% из-за пандемии (COVID-19), могут подать заявку в банк на предоставление кредитных каникул на срок до шести месяцев. Приведите в соответствие вид кредитования (столбец I) с максимально возможным по закону размером кредита (столбец II).

I.Вид кредитования	II.Максимальный размер кредита (согласно 106-ФЗ)
1.Для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица	А.700 тыс. рублей
2.Для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели	Б.300 тыс. рублей
3.Для потребительских кредитов (займов), которые предусматривают предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, и заемщиками по которым являются физические лица	В.350 тыс. рублей
4.Для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства	Г.100 тыс. рублей

5.Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести нормативно-правовые акты Законодательства Российской Федерации (из колонки I), правовым нормам, которые они регламентируют в вопросах предоставления кредитов физическим лицам (из колонки II). Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз.

I.Нормативный правовой документ	II.Правовые нормы
1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	А. Обеспечение возвратности кредитов и создание резервов на возможные потери по ссудам, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (гл. 42 §2)	Б. Обязательное полное информирование заемщика о предоставляемой услуге - размере, полной стоимости кредита, графике погашения суммы, подлежащей выплате, пр.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	В. Положения о кредитном договоре.

4. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»	Г. Требования к заемщику, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на предоставление потребительского кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Д. Раскрытие информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

6. Задание с открытым ответом

Гражданин обращается в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом при наличии следующих обстоятельств:

1. Требования одного из кредиторов удовлетворяются им в полном объеме
2. Размер обязательств перед кредиторами в совокупности составляет менее чем пятьсот тысяч рублей
3. Обращение происходит в течение месяца с момента не исполнения денежных обязательств по уплате обязательных платежей в полном объеме перед всеми кредиторами
4. Гражданин обоснованно предвидит, что он не в состоянии исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в установленные сроки в будущем.

Достаточно ли оснований для рассмотрения дела о признании гражданина несостоятельным? Ответ 0- да, 1-нет.

7. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

1. Гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;
2. более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;
3. размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
4. наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание;
5. совокупный размер денежных обязательства гражданина перед кредиторами, срок исполнения которых наступил, более 500 тыс.руб., при прогнозе объема будущих поступлений денежных средств от трудовой деятельности гражданина в размере не менее объема задолженности обязательных платежей в течение короткого промежутка времени.

8. Задание на установление последовательности

Укажите очередность по требованиям кредиторов по текущим платежам за счет конкурсной массы:

1. требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него

обязанностей в деле о банкротстве гражданина;

2. требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме;

3. требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам;

4. требования по иным текущим платежам.

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

9. Задание на установление последовательности.

Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, удовлетворяются в следующей очередности:

1. расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;

2. требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов;

3. расчеты с кредиторами по обязательствам по кредитным договорам и (или) договорам займа.

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

10. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести определенную часть Кредитной истории субъекта - физического лица (из колонки I) с содержащейся в ней информации (из колонки II). Каждый элемент из колонки II может быть использован один раз.

Раздел Кредитной истории (I)	Содержащаяся информация (II)
1 титульная часть	А. в отношении источника формирования кредитной истории (для каждой записи кредитной истории): полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных юридических лиц указываются с использованием букв русского и латинского алфавитов);
2. основная часть	Б. данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность;
3. дополнительная (закрытая) часть	В. информация об обращении заявителя в целях заключения договора (сделки), информация о котором подлежит передаче в бюро кредитных историй, о заключении такого договора (сделки) или об отказе в его заключении, информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), договору лизинга в течение 90 календарных дней с даты наступления срока исполнения

	обязательства по договору займа (кредита), договору лизинга, которое не исполнено заемщиком, лизингополучателем.
4. информационная часть	Г. указание суммы обязательства, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а в случае, если в договоре займа (кредита) участвуют несколько заемщиков, обязанных солидарно, также количества таких заемщиков, либо указание лимита по кредиту, предоставляемому с использованием платежной карты или в рамках кредитной линии, либо указание общей суммы договора лизинга на дату его заключения;

11. Задание на установление последовательности.

Гражданин узнал о предоставлении субсидий на целевые потребительские кредиты сельским жителям в рамках государственной программы Российской Федерации "Комплексное развитие сельских территорий", которые можно взять на ремонт дома в сельской местности под низкий процент. Какую последовательность действий Вы ему порекомендуете:

1. Обратиться в Банк, предъявить паспорт с постоянной регистрацией на сельской территории и прочие необходимые документы для подачи заявки на целевой потребительский кредит.
2. Получить положительное решение по заявке на кредит, выбрать подрядную организацию на благоустройство дома, удовлетворяющую требованиям Банка.
3. Определить Банк из перечня кредитных организаций, аккредитованных в государственной программе, в который можно обратиться с заявкой на льготный кредит.
4. Заключить кредитный договор с Банком, получить кредит с переводом кредитных средств на счет подрядной организации, указанный в договоре подряда.
5. Заключить с подрядной организацией договор подряда на благоустройство сельского жилого дома (помещения), представить его в Банк в день получения кредита.
6. Своевременно предоставить подтверждающий документ (акт выполненных работ, прочие документы по договору подряда) в сроки, предусмотренные кредитным договором для участия в Программе субсидирования и применения льготой процентной ставки

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

12. Выберите один правильный ответ.

За счет каких средств производится списание нереальных для взыскания ссуд кредитными организациями?

1. За счет прибыли.
2. За счет формируемых фондов.
3. За счет сформированного резерва по ссудам.
4. За счет расходов будущих периодов.
5. За счет убытков.

13. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести вид кредитного риска (из колонки I), с его особенностью (из колонки II) и примером кредитного риска (из колонки III). Каждый элемент из колонок

может быть использован один раз.

I. Вид	II. Особенности	III. Пример
1. Риск концентрации	А. Риски политического характера, обусловленные переменами в плане политической обстановки, влияющими на кредитные портфели банков	Д. Банк, который дал деньги застройщику, в условиях нестабильности в стране должен учитывать тот факт, что изменение режима государственного финансирования может резко увеличить вероятность дефолта и убытков
2. Институциональный риск	Б. Отраслевой риск возникает из-за чрезмерного воздействия на какую-либо одну отрасль или сектор	Е. Банк, специализирующийся на кредитовании под залог автотранспорта, уязвим перед потрясениями, затрагивающими автомобильный сектор
3. Политические	В. Связан с нарушением юридической структуры или организации, которая контролирует договор между кредитором и должником	Ж. Распространение коронавируса, замедление производства, сбои в логистике и снижение доходов граждан, что стало, в том числе, причиной просрочек по кредитам
4. Макроэкономические	Г. События в экономике страны, кризис, дефляция, пр.	З. Резкое ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам, экономических санкции ряда стран, нацеленные на российский банковский сектор.

14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Рисками информационной безопасности являются:

1. Сжатие, уменьшение объема для хранения, перекодировка информации.
2. Техническое вмешательство, выведение из строя оборудования на рабочем месте.
3. Потеря, искажение, утечка информации.
4. Неполучение запланированных доходов в результате сужения клиентской базы.
5. **Нарушение** непрерывности функционирования информационных систем.
6. Вирусы в сети, логические мины (закладки), информационный перехват.
7. Компьютерные сбои, слабый трафик.

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Проверка справки о доходах заемщика осуществляется при помощи визуального осмотра, а также при помощи более детальной проверки данных документа следующими методами:

1. Направление письменного запроса в ИФНС на подтверждение информации, содержащейся в справке о доходах.
2. Звонок выдавшему органу с целью подтверждения факта выдачи справки. Выяснение информации, которая должна содержаться в документе, и соотношение ее с данными, непосредственно содержащимися в справке.

3. Направление письменного запроса в банки, где имеются счета у заемщика, по информации об остатках на счетах.

4. Данные по заработной плате физического лица сравниваются со средними заработными платами в данном регионе, в определенной области хозяйствования или должности.

16. Выберите один правильный ответ.

Кредитные сделки предполагают риски для банков и заемщиков, поэтому одна из основных обязанностей кредитного специалиста:

1. предусмотреть в условиях сделки интерес заемщика в получении максимально запрашиваемой суммы кредитных средств

2. сбалансировать условия сделки, при которых банк и заемщик смогут избежать кредитных рисков, в том числе просрочки платежа или безнадежной задолженности

3. снизить возможные потери для банка, тщательно проработать предложение по условиям сделки, с санкциями и преследованием заемщика при просрочке платежа

4. готовить предложение по отказу от сделки в случае выявления негативных факторов риска в процессе работы с документами заемщика или вероятности наступления событий, приводящих к убыткам банка.

17. Выберите один правильный ответ.

Обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в случае, когда залог отвечает следующим требованиям:

1. Его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (в случае, если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год, — процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;

2. вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой.

3. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30 день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

4. При одновременном выполнении условий в пп.1-3.

18. Выберите один правильный ответ.

Поручительство прекращается:

1. С исполнением всех обязательств заемщика перед кредитором.

2. При истечении срока действия договора поручительства, который прописан в отдельном соглашении.

3. Если сумма по долгу была переведена на третье лицо, а поручитель отказывается за него поручиться.

4. При изменении условий по кредиту, если на них не дал свое согласие поручитель.

5. Только при вариантах пп.1,2.

6. При любом из вариантов по пп. 1-4.

19. Выберите один правильный ответ.

Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

1. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации

3. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых

дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ

4. Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5. Все указанные варианты являются основаниями для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

20. Выберите один правильный ответ.

Что из перечисленного не является нарушением в работе с персональными данными, которые влекут за собой привлечение организации к ответственности:

1. Сбор, обработка и хранение данных без подписания соглашения об обработке персональных данных;

2. размещение в открытом доступе политики обработки персональных данных в организации;

3. отсутствие законных оснований для обработки персональных данных, в том числе их обработка, несовместимая с целями сбора;

4. продолжение обработки информации после того, как цели их сбора достигнуты;

5. игнорирование волеизъявления человека о работе с его персональными данными.

21. Задания на установление соответствия.

Существует несколько способов снизить потенциальные убытки, связанные с кредитными рисками. Приведите в соответствие каждой процедуре передовой банковской практики проверки заемщиков, указанной в столбце I, особенность по ее сути в столбце II.

I. Название процедуры	II. Особенности
1. Принцип «Знай своего клиента»	А. При кредитовании компаний - оценка прибыли, чистой стоимости активов и средств акционеров компании, коэффициент оборотного капитала бизнеса, который указывает на его ликвидность, способность погашать минимальные платежи и др. финансовые показатели деятельности. При работе с частными лицами оценивают имущество, кредитную историю, пр.
2. Комплексная проверка	Б. Проверка бизнес-профиля компании сотрудниками Банка, изучение отчетности юридических лиц (в том числе руководителей-физических лиц), клиентов-физических лиц за предыдущие три года
3. Использование отчетов независимого агентства сбора информации о клиентах	В. Тип регулирования, который включает периодические проверки существующих клиентов на всех этапах сотрудничества, в том числе мониторинг в течение действия кредитного договора
4. Установка точных лимитов на основании расчетов	Г. Полная информация из разных источников, предупреждает о любых потенциальных угрозах просрочек. Отчет используют для создания бизнес-профиля, соответствующего сегментации клиента с точки зрения риска и лимита займа

Каждый элемент из колонок может быть использован один раз.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В каком из указанных случаев работники Банка могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

1. В случае приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в соответствии с п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. В случае выявления операции, содержащей признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. В случае выявления операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю.

4. В случае принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.

5. Работники Банка не могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ.

23. Выберите все правильные ответы.

Чем отличается понятие платежеспособности от кредитоспособности гражданина, выберите верный ответ:

1. Платежеспособность заключается в способности и возможности обратившегося в банк совершить покупки товаров или услуг, в отличие от кредитоспособности, для его оценки используют информацию по финансовому состоянию гражданина, в т.ч. его свободным деньгам на счетах, имуществе, дополнительных доходах и истории потребительского поведения.

2. Понятия принципиально не отличаются - оценка платежеспособности банками осуществляется, как и в случае с кредитоспособностью, специальными алгоритмами.

3. Платежеспособность рассчитывается на конкретный этап времени, а кредитоспособность – это способность выплачивать деньги в будущем.

4. Алгоритмы определения платежеспособности рассчитывают показатель и специальные коэффициенты на сегодняшний день, а алгоритмы определения кредитоспособности рассчитывают статистическое предсказание на срок кредита.

24. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Укажите, что входит в расчет полной стоимости потребительского кредита?

1. Проценты на сумму основного долга;

2. различные платежи в пользу кредитора, если они указаны в договоре;

3. плата за выпуск и обслуживание пластиковой карты, с помощью которой погашается кредит;

4. различные платежи в пользу третьих лиц (например, страховых компаний, застройщиков, нотариусов и т. д.);

5. штрафы за несоблюдение условий договора;

6. плата за получение (погашение) кредита наличными (расчетно-кассовое обслуживание); комиссия за пользование онлайн- или мобильным банком, СМС-оповещение.

25. Задание на установление соответствия.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Приведите в соответствие характеристику в столбце II указанной в столбце I категории:

(I) Категория качества сформированных портфелей однородных ссуд	(II) Характеристика
1 категория качества	А. портфели однородных ссуд с размером

	сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
2 категория качества	Б. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют)
3 категория качества	В. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
4 категория качества	Г. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
5 категория качества	Д. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель

26. Задание с открытым ответом.

В какой срок кредитор или лицо, действующее от его имени, обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной задолженности и ее взыскания? Укажите максимальное количество дней со дня получения такого обращения (записать в виде числа без каких-либо обозначений):

27. Задание с открытым ответом.

Не менее скольких лет со дня прекращения отношений с клиентом подлежат хранению документы, необходимые для идентификации клиента? (записать в виде числа без каких-либо обозначений):

28. Выберите один правильный ответ

Понятие "конфиденциальный документ" - это:

1. Зафиксированная на материальном носителе конфиденциальная информация с реквизитами, позволяющими идентифицировать документ,
2. зафиксированная на материальном носителе информация с размещением на первом листе грифа конфиденциальности,
3. любая информация, имеющая конфиденциальный характер, даже если она предоставлена в устном виде.

29. Выберите один правильный ответ.

При формировании мотивированного суждения в соответствии с требованиями Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» финансовое положение заемщика может быть оценено как «хорошее» при наличии следующей информация о снижении доходов или потере имущества:

1. Прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком/созаемщиком при отсутствии существенных накоплений.
2. Наличие вступивших в силу решений суда о привлечении заемщика/созаемщика к уголовной ответственности в виде лишения свободы.
3. Наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад заемщика/созаемщика, если этот вклад

не принимался во внимание при оценке способности исполнить обязательства по ссуде.

30. Выберите один правильный ответ.

Как часто необходимо обновлять сведения, содержащиеся в Анкете клиента?

1. Сведения о клиенте вносятся в Анкету единожды в момент первого обращения клиента в Банк и обновляются в случае, если клиентом проводится операция, подлежащая обязательному контролю, либо подозрительная операция.

2. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются в обязательном порядке 1 раз в год.

3. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в 3 года.

4. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются по мере их изменения, а также не реже 1 раза в год для клиентов, имеющих высокий уровень риска, и не реже 1 раза в 3 года для клиентов, имеющих низкий уровень риска.

5. Анкета клиента обновляется по запросу Ответственного сотрудника.

6. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

31. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Если договор потребительского кредита (займа) предусматривает обязательное заключение заемщиком договора страхования, в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе:

23

1. Увеличить размер процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) на условиях без обязательного заключения договора страхования, несмотря на то, что она выше процентной ставки по таким договорам, действующим на момент принятия решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию;

2. потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в течение 90 календарных дней с момента направления уведомления заемщику,

3. увеличить размер процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) на условиях без обязательного заключения договора страхования, несмотря на то, что она ниже процентной ставки по таким договорам, действующим на момент принятия решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию;

4. потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в течение тридцати календарных дней с момента направления уведомления заемщику.

32. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора:

1. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), с уплатой процентов за фактический срок кредитования,

2. в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных

средств на определенные цели, с уплатой процентов за фактический срок кредитования,

3. в течение трех календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), без уплаты процентов за фактический срок кредитования,

4. в течение шестидесяти календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

33. Задание на установление последовательности.

Установите очередность погашения задолженности заемщика в случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) не достаточна для полного исполнения обязательств заемщика:

1. сумма основного долга за текущий период платежей;
2. задолженность по основному долгу;
3. задолженность по процентам;
4. неустойка (штраф, пеня);
5. проценты, начисленные за текущий период платежей;
6. иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или договором потребительского кредита (займа).

34. Задания с открытым ответом

По условиям договора потребительского кредита (займа) проценты за нарушение обязательств начисляются из расчета 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) за каждый день нарушения обязательств.

Неустойка (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать размера определенной ставки (процентов годовых) от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа): (записать в виде числа без каких-либо обозначений)

35. Задание на установление последовательности:

Укажите последовательность этапов деловых переговоров.

1. Налаживаем контакт, вступаем в разговор.
2. Первыми приветствуем клиента с улыбкой при визуальном контакте
3. Представляем, уточняем имя и отчество клиента для начала беседы.
4. Выявляем потребности (задать необходимые вопросы по алгоритму, услышать и понять, чего хочет клиент).
5. Презентуем продукт (речевой модуль по паспорту продукта)
6. Завершаем переговоры с обобщением результата (принятие решения клиентом по продукту, планирование действий по оформлению сделки)
7. Отвечаем на вопросы. Закрываем возражения. Ищем альтернативные решения

36. Выберите один правильный ответ.

Назначение счета 458 - учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. По дебету 458 счетов отражаются:

1. Суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочим размещенных средств,
2. суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов,
3. счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, в установленных

случаях, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

4. суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

5. суммы списанной просроченной задолженности.

37. Задание на установление соответствия

Бухгалтерский учет ссудной задолженности клиентов банка ведется на соответствующих счетах учета в плане счетов. Сопоставьте номер счета (Столбец I) с назначением по учетной политике (столбец II) и . Элементу колонки I может соответствовать один элемент колонки II.

Номер счета учета (I)	Назначение по отражению операций клиентов в учетной политике (II)
1.Счет 454	А. Кредиты, предоставленные физическим лицам
2.Счет 455	Б. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
3.Счет 456	В. Кредиты, предоставленные физическим лицам нерезидентам
4.Счет 457	Г. Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам нерезидентам

38. Задание на установление соответствия.

К счетам первого порядка 455 – «Кредиты, предоставленные физическим лицам» открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов. Сопоставьте счета второго порядка (Столбец I) соответствующему назначению (столбец II) и элементу колонки II может соответствовать только один элемент колонки I.

Счета второго порядка (Столбец I)	Назначение счета назначению (столбец II)
1.счет 45509	А.«Кредиты на срок от 1 года до 3 лет»
2.счет 45507	Б.«Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")»
3.счет 45506	В.«Кредиты на срок свыше 3 лет»
4.счет 45505	Г.«Кредиты на срок от 91 до 180 дней»
5.счет 45504	Д.«Кредиты на срок от 181 дня до 1 года»
6.счет 45503	Е.«Кредиты на срок от 31 до 90 дней»

39. Задание на установление соответствия.

Применяя общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях -сопоставьте проводку по учетной политике (Столбец I) характеру операции по счетам (столбец II) и . Элементу колонки II может соответствовать только один элемент колонки I.

Проводка по счетам согласно учетной политике (столбец I)	Характер операции (столбец II)
1.Дт 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) Кт 99998	А.Уплачены клиентом проценты по кредиту - если сумма процентов перечислена с расчетного счета клиента
2.Дт 401-408 (в зависимости от категории клиентов) Кт 47427	Б.Списано обеспечение по кредиту
3.Дт 401 – 408 (в зависимости от категории	В.Выдан кредит клиенту - если кредит

клиентов) Кт 20202	выдан наличными денежными средствами из кассы
4.Дт 47427 Кт 70601	Г.В кассу кредитной организации сданы денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента
5.Дт 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов) Кт 20202	Д.Начислены проценты по кредиту

40.Задание на установление соответствия.

Определите отличия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи, распределив особенности по соответствующим столбцам в таблице:

1. договор ограничивает общее количество денег, которые банк может выдать клиенту,
2. по договору кредитной линии ограничивается определенная сумма долга,
3. после выплаты всего долга досрочно, в течение срока действия текущего договора кредитной линии, вновь воспользоваться договором и взять указанные деньги по договору нельзя,
4. при возврате долга в течение срока действия текущего договора деньги можно снова забрать.

А.Кредитная линия с лимитом задолженности	Б. Кредитная линия с лимитом выдачи

Примерные (типовые) практические задания

Задание 1.

В кредитное подразделение банка обратился клиент с необходимостью в наличных денежных средствах в размере 100 000 руб. на три месяца без залогов, с минимально возможной переплатой по условиям кредита. В линейке банка есть соответствующий кредитный продукт

- Потребительский кредит без обеспечения -12% годовых на срок до 5 лет с аннуитетными платежами гашения.

Клиент имеет предложение другого банка с аналогичной процентной ставкой, но с дифференцированными платежами.

Вопросы к заданию

1. Объяснить клиенту суть дифференцированного и аннуитетного платежей (дать определение).

А. Аннуитетные платежи - _____

Б. Дифференцированные платежи - _____

2. Рассчитать размер ежемесячного платежа при аннуитетном платеже.

Насколько будет отличаться переплата по кредиту при аннуитетном гашении?

Рассчитайте и представьте ответ в таблице, при условии, что ежемесячная ставка рассчитывается без учета количества дней в месяце (принимать за 30 дней в месяце, 360 - в году).

Месяц гашения (в сроки, установленные кредитным договором)	Предложение другого банка (с дифференцированным платежом), руб.	По схеме с аннуитетным платежом, руб.
1 месяц	34 333,33	
2 месяц	34 000	
3 месяц	33 666,67	
Итого сумма выплат по	102 000	

кредиту		
Переплата по кредиту	2 000,00	

3. Что можно предложить клиенту, чтобы в рамках заключенного договора потребительского кредита с аннуитетными платежами гашения обеспечить в итоге переплату не более, чем по предложенному кредиту в другом банке с дифференцированными платежами?

Задание 2.

У Клиента есть зарплатная карта с возможностью овердрафта под 25% годовых, лимит овердрафта – 70 000 рублей, карта предусматривает бонусную программу - кэш-бэк (возврат части потраченных по карте средств на счет) в начале месяца в размере 5% от суммы покупок товаров в категории «Для дома» за прошедший месяц. Есть кредитная карта с процентной ставкой 24% годовых, размер обязательного минимального платежа 10%, включая процентные выплаты.

На начало месяца дебетовый остаток по зарплатной карте составлял 86 тыс. рублей. Задолженность Клиента по кредитной карте -100 000 рублей. Известно, что Клиент гасит долг по кредитной карте минимальными платежами, без других досрочных гашений. Клиент в начале месяца совершил покупку в мебельном магазине на сумму 120 000 рублей, других операций по карте в течение следующих 7 дней до момента поступления заработной платы в размере 135 000 руб. не было (средства на счет не поступали и не списывались).

Вопросы задания. Рассчитайте и ответьте на вопросы:

1. Главное отличие овердрафта от кредитной карты?
2. Какова будет сумма долга по кредитной карте по прошествии двух месяцев? (Месяц считать равным 30 дням, год - 360 дням.)
3. Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?
4. Если Клиент задумает погасить средствами на зарплатной карте все свои кредитные долги в день поступления указанной заработной платы - какой остаток будет на зарплатной карте на начало месяца при условии, что по счету будут отражены только те операции, о которых нам известно?

Примерные (типовые) ситуации

Ситуация 1. Кондитерский концерн «Бабаевский» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью хозяйственной деятельности предприятия является наличие большого числа поставщиков разного рода кондитерского сырья, с одной стороны, и наличие большого числа оптовых покупателей готовой кондитерской продукции, с другой стороны. Основной объем оборотов по расчетному счету составляют поступления от покупателей и оплаты поставщикам, количество тех и других платежей ежедневно доходит до нескольких сотен.

Задание:

1. Исходя из существующих в современной российской практике видов банковских кредитов выберите подходящие методы кредитования для заемщиков в следующих ситуациях.
2. Проконсультируйте клиента об условиях предоставления кредитного продукта.

Ситуация 2. ЗАО «Детское издательство «Аванта+» испытывает потребность в кредитных ресурсах для производства печатной продукции – дополнительных тиражей томов «Камни мира» и «Автомобили мира» серии «Самые красивые и знаменитые». Кредитные ресурсы будут направлены на оплату печати и переплета книги компаний

«Фортуна Принт Экспорт» (Словения), закупку бумаги у государственного предприятия Санкт-Петербургская фабрика Госзнака, оплату за хранение партии книг на таможенном складе временного хранения и выплату авторских гонораров.

Задание:

1. Исходя из существующих в современной российской практике видов банковских кредитов выберите подходящие методы кредитования для заемщиков в следующих ситуациях.

2. Проконсультируйте клиента об условиях предоставления кредитного продукта.

Ситуация 3. ОАО «Типография «Новости» испытывает потребность в кредитных ресурсах для выгодного приобретения японской печатной машины KOMORLI, находящейся на выставке в Москве.

Задание:

1. Исходя из существующих в современной российской практике видов банковских кредитов выберите подходящие методы кредитования для заемщиков в следующих ситуациях.

2. Проконсультируйте клиента об условиях предоставления кредитного продукта.

Ситуация 4. К Вам по телефону обратился Клиент по вопросу, который не относится к Вашей компетенции. Ваши дальнейшие действия?

Задание:

1. Как правильно в данном случае поступить сотруднику банка?

2. Разработайте стандарт переадресации звонка.

Ситуация 5. Молодожены Зорины Наталья и Сергей, постоянно зарегистрированы на территории г.Оренбург, имеют постоянное место работы и приобрели небольшой дом за городом. Остро встал вопрос о неудобстве передвижения на общественном транспорте.

Задание:

1. Исходя из существующих в современной российской практике видов банковских кредитов выберите подходящие методы кредитования для заемщиков в следующих ситуациях.

2. Проконсультируйте клиента об условиях предоставления кредитного продукта.

Ситуация 6. Клиент приходит с желанием оплатить коммунальные платежи с зарплатной карты (основная потребность – комфорт). Вы провели операцию по оплате коммунальных платежей. Проверили состояние счета и увидели, что на счете накопилась крупная сумма. Ваши дальнейшие действия?

Задание:

1. Какой банковский продукт или услугу в данном случае Вы можете предложить клиенту.

2. Проконсультируйте клиента об условиях предоставления продукта (услуги).

Ситуация 7. Я – гражданин другого государства, но временно проживаю в России и хочу оформить вклад в банке. Какие документы я должен предоставить? Подлежат ли налогообложению доходы, полученные по вкладам?

Задание:

1. Ответьте на вопросы клиента.

2. Проконсультируйте клиента об условиях оформления вклада до востребования.

Ситуация 8. Перед Вами Клиент – мужчина, 30 лет. Одет в простую удобную одежду: джинсы, джемпер, куртка. Пришел в банк оплатить гос. пошлину за заграничный паспорт. Клиент пришел в банк с ребенком, возраст ребенка 5 лет.

Задание:

1. Ваша задача предложить и продать потребительский кредит.
2. Какой вид потребительского кредита является оптимальным для клиента?

Составьте скрипт продаж.

Ситуация 9. Вы консультируете клиента в это время раздается звонок телефона. Ваши дальнейшие действия?

Задание:

1. Скажите, необходимо ли принимать звонок сотруднику банка, во время консультирования клиента в отделении банка?
2. Как правильно в данном случае поступить сотруднику банка?

Ситуация 10. К Вам пришел Клиент, которому Вы неправильно посчитали проценты по вкладу. Он очень недоволен и предъявляет претензии банку. Ваши дальнейшие действия?

Задание:

1. Как правильно в данном случае поступить сотруднику банка?
2. Разработайте стандарт взаимодействия с клиентом в конфликтной ситуации.

Примерные (типовые) задачи

Задача 1. Сотруднику Банка необходимо:

- подобрать кредит;
- оформить запрос в БКИ. Бланк документа представлен в приложении И к образцам задания;
- рассчитать кредитный потенциал клиента. Бланк документа представлен в приложении Л к образцам задания;
- определить возможность выдачи кредита;
- оформить документы на выдачу кредита. Бланки документов представлены в приложениях К, М, Н к образцам задания.

Информация о клиенте выдается непосредственно перед выполнением задания.

Задача 2. Сотруднику Банка необходимо:

- определить возможность рефинансирования имеющихся кредитов;
- оформить запрос в БКИ. Бланк документа представлен в приложении И к образцам задания;
- рассчитать кредитный потенциал клиента. Бланк документа представлен в приложении Л к образцам задания;
- определить сумму резерва и отразить в учете;
- оформить документы на выдачу кредита на рефинансирование.

Задача 3. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу Пермского маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор № 2.

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2.2 Оформить документально следующие бланки

а) заявление на получение кредита

б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом.

Номер ссудного счета - присвоить

г) рассчитать и оформить график платежей.

д) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для первого платежа и заполните таблицу

2.3 Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитованию юридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

Задача 4. С учётом представленной ситуации необходимо последовательно выполнить задание и оформить соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. Физическое лицо Арсентьев Виктор Матвеевич предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, под 16 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение. Заключен кредитный договор № 1. 77 .В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме, порядок по-гашения кредита – дифференцированными платежами, осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей (день платежа – последний день календарного месяца), без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита, при несвоевременном погашении кредита предусмотрена неустойка 20 процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.

2.2 Определить платежеспособность клиента.

2.3 Рассчитать максимальную сумму кредита

2.4 Оформить документально следующие бланки:

а) кредитный договор для получения кредита физическим лицом

Номер ссудного счета - присвоить

б) рассчитать и оформить в графике платежей только 5, 6 и 7 платежи, с учетом того, что Заемщик допустил просрочку 6-го платежа и седьмым платежом полностью закрыл кредит;

в) акт осмотра заложенного имущества по истечении 6(Шести) месяцев с даты выдачи кредита;

д) оформить уведомление о просрочке по кредиту;

е) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для шестого платежа и заполните таблицу:

3. Дополнительные сведения

Операции выполняются в дополнительном офисе № 1003/ 2075 АО «Альфа-банк» в г. Екатеринбург Дата выдачи кредита 31 декабря прошлого года. Руководитель подразделения: Емельянова А.К.

БИК 046577674 Корреспондентский счет: 30101810500000000674 Дополнительный офис № 1003/ 2075 Адрес: 620017, г. Екатеринбург, улица Электриков, 3 Код подразделения: 01670030759 Телефон: по обслуживанию физических лиц: (343)3361883.

Клиент: Арсентьев Виктор Матвеевич .Дата рождения 13.09.1979 г. .Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей. У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 100 000рублей, сроком на 24 месяца, под 17% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж; Выбранный клиентом автомобиль Лада-Калина. Собственные средства -500 000(Пятьсот тысяч) рублей (для документов)

Данные по автомобилю: Паспорт транспортного средства АХХ 789 Идентификационный номер (VIN) ХТС1234567897777 Марка, модель транспортного средства (ТС) ЛАДА КАЛИНА Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D, прицеп) седан Год изготовления ТС 2013 год 79 Модель, № двигателя ЛАДА758966 Цвет кузова (кабины), прицеп – светло- синий Номер шасси 789521 Мощность двигателя, л.с. (кВт) 110 (78) Объем двигателя-1098 Разрешенная максимальная масса, кг Масса без нагрузки, полная, кг 1095 Организация изготовитель ТС (страна) Россия

4. Недостающие данные взять произвольно

Задача 5. Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее креди-ту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000 . Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Задача 6. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процен-тов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят ты-сяч) рублей, имеется открытая на его имя кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задача 7. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита при следующих параметрах сделки: кредит на потребительские цели, сумма кредита со-ставляет 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (Шестьдесят), под 17(Семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающи-мися по договору процентами на эту дату.

Задача 8. 30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило краткосрочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых. Погашение процентов производится ежемесячно, а погашение основного долга только в конце срока согласно дифференцированному графику. В связи с финансовыми затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности. Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просро-ченного платежа за каждый день просрочки. 28 февраля следующего года на рас-четный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита. Составить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погашения просроченной задолженности. Отразить бухгалтерскими проводками учет просроченной задолженности.

Задача 9. 30 ноября текущего года ООО «БИТУМПРОМ» получило краткосрочный кредит в сумме 10 000 тыс. рублей сроком на шесть месяцев, по 16 % годовых. Порядок погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графи-ком. День погашения кредита последнее число месяца. Начисление процентов и погашение кредита производится ежемесячно. Определить сумму для досрочного погашения кредита в третьем месяце. Составить график платежей по кредиту с учетом факта досрочного погашения и уплаты комиссии за выдачу в размере 70 000 рублей, которая включена в сумму кредита дополнительно к заявленной сумме. Следующие операции отразить бухгалтерскими проводками: выдача кредита, начисление процентов, погашение начисленных процентов и погашения основного долга по первому платежу.

Задача 10. Банк России предоставил кредит коммерческому банку в 1 млн ден. ед. на срок 3 месяца по 15% годовых. В залог получены государственные ценные бумаги на сумму 12 млн ден. ед. Определите, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам, а расходы по реализации залога на организованном рынке ценных бумаг составляют 0,4% суммы реализации.

Примерные (типовые) задания для проведения экзамена по модулю

Вариант 1

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого (чистый доход) за 8 месяцев составил 160 000 рублей. Срок кредита – 3 года. Процентная ставка по кредиту 20% годовых.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформите кредитный договор и составьте график платежей

ООО «Меркурий» предоставлен в ПАО «РусБанк» краткосрочный кредит в сумме 500 000 рублей 01 ноября 2018 года под 22% годовых на 7 месяцев. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета организации 40702810400000000654. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства обуви. В случае нарушения срока погашениякредитаиуплатыпроцентов Банк взыскивает штрафв размере 0,3 процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки. Кредитный договор № 282/Г

Реквизиты ООО «Меркурий»:

г. Москва, ул. Карла Маркса, д.202, оф.15

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Советский».

Директор ЛаврищевЕ.К., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «РусБанк»:

г. Москва, ул. Голубева, д.19

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления ГоловановаО.В.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	Предоставлен кредит			500 000

	негосударственной финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			
2.	В качестве обеспечения по кредиту предоставлены ценные бумаги			600 000
3.	Создан резерв на возможные потери			50 000
4.	Начислены проценты по кредиту			16 000
5.	Погашение задолженности по кредиту за первый месяц			250 000
6.	Перенесена задолженность по основному долгу на счет просроченной			250 000
7.	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
8.	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
9.	Перенесена задолженность по кредиту на внебалансовые счета			200 000
10.	Возврат должником ссуды, ранее списанной с балансового учета			150 000
11.	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Вариант 2**Оцениваемые компетенции:***ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов***Задание 1. Определить платежеспособность физического лица и максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях**

Среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 97 000 рублей, срок кредитования 4,5 лет, процентная ставка по кредиту – 17% годовых 117

Оцениваемые компетенции:*ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.***Задание 2. Оформить договор залога имущества**

ООО «Кря» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ПАО «Норт-банк» и ООО «Кря» оформлен кредитный договор № 21 от 12.12.2018. на сумму 800 000 рублей. Залогом является имущество – Оборудование для производства клеевой эмульсии на сумму 1 000 000 рублей. Договор № 19 от 12.12.2018.

Реквизиты ООО «Кря»

г. Дзержинск, ул. Павлова, д.13, оф.14

ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживается в ПАО «Профбизнесбанк».

Директор Галкина Е.В., действует на основании устава.

р/сч 40702810138260101812

Реквизиты ПАО «Норт-банк»

Г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.69

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Крыло И.П.

Оцениваемые компетенции:*ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов***Задание 3. Составить бухгалтерские проводки**

№	Содержание операции	Корреспонденция по счетам		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	

п/п				
1.	Начислены проценты по предоставленному кредиту			50 000
2.	Получение процентов по кредитам, признанным проблемными:			15 000
	А) от юридических лиц			
	Б) от физических лиц			3 000
	- в кассу			2 000
	- на корреспондентский счет			2 500
	- с депозитного счета до востребования			2 500

Вариант 3**Оцениваемые компетенции:***ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов*

Задание 1. Проанализируйте коэффициенты ликвидности и сделайте соответствующие выводы

Актив	Значение		Пассив на начало периода, тыс.руб.	Значение	
	на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.		на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.
Наиболее ликвидные активы	25 411	29 498	Наиболее срочные обязательства	24 369	21 310
Быстро реализуемые активы	587	2 800	Краткосрочные пассивы	-	-
Медленно реализуемые активы	5 870	10 812	Долгосрочные пассивы	23 480	28 846
Трудно реализуемые активы	66 312	61 522	Постоянные пассивы	50 331	54 476
Баланс	98 180	104 632	Баланс	98 180	104 632

№ п/п	Коэффициенты	На начало периода	На конец периода
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности		
2.	Коэффициент быстрой ликвидности		
3.	Коэффициент текущей ликвидности		
4.	Чистые активы		
5.	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами		
6.	Коэффициент оборотных средств в обороте		
7.	Коэффициент покрытия задолженности		
8.	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами		

Оцениваемые компетенции:*ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов*

Задание 2. Оформить договор залога акций

ЗАО «Галерея» в лице директора Смирнова К.А., действующего на основании устава, передает в залог ПАО «Профбизнесбанк» акции по кредитному договору № 10 от 05.01.2008. Сумма кредита 500 000 рублей. Акции простые бездокументарные. Эмитентом является ЗАО «Галерея». Номинальная стоимость 1 акции 100 000 рублей. Количество акций 6 штук. Номинальный держатель – Сорвин Н.М. Право собственности на акции подтверждено выпиской из реестра акционеров № 14850 от 01.01.2000. Рыночная стоимость пакета акций определена в размере 570 000 рублей. № договора 10 от 05.01.2008.

Реквизиты ЗАО «Галерея»:

г. Москва, ул. Ленина, д.10, оф.5

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Профбизнесбанк».

Директор Смирнов К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «Профбизнесбанк»:

г. Москва, ул. Палкина, д.203

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Стаканов Б.В.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Рассчитать величину процентов по кредиту, если заемщику предоставлен кредит 300 000 рублей на 6 месяцев под 22% годовых. Расчет производится по схеме аннуитетных платежей.

Оцениваемые компетенции:**Вариант 4****Оцениваемые компетенции:**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия на основании следующих данных и сделайте соответствующие выводы.

Показатели	Обозначение	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
1. Капитал и резервы	Jс	102 000	98 000	1. Капитал и резервы
2. Внеоборотные активы	F	36 000	34 000	2. Внеоборотные активы
3. Наличие источников собственных оборотных средств	Jс-F			3. Наличие источников собственных оборотных средств
4. Долгосрочные кредиты банков и займы	K1	6 000	9 000	4. Долгосрочные кредиты банков и займы
5. Наличие источников собственных средств и долгосрочных кредитов банков и займов	Jс+K1-F			5. Наличие источников собственных средств и долгосрочных кредитов банков и займов
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства	K2	0	1 700	6. Краткосрочные кредиты и заемные средства
7. Общая величина	Jс+K-F,			7. Общая величина

основных источников оборотных средств	$K=K1+K2$			основных источников оборотных средств
8. Общая величина запасов и затрат	Z	26 000	23 000	8. Общая величина запасов и затрат
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств для формирования запасов и затрат	$dEc \geq (Jc-F) - Z$			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств, долгосрочных кредитов банка и займов для формирования запасов и затрат	$dEt \geq (Jc+K1-F) - Z$			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств для формирования запасов и затрат	$dEs \geq (Jc+K-F) - Z$			

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформить кредитный договор

ОАО «Комерсант» предоставляет ООО «Региональный» овердрафт с лимитом 250 000 рублей на расчетный счет № 40702810000060101564. Банк открывает клиенту ссудный счет № 44205810000060101123. Клиент обязуется вернуть основную сумму долга через 30 дней. Клиент уплачивает 15% годовых с даты наступления овердрафта и до даты погашения, 13% годовых начиная с даты погашения до фактического погашения овердрафта. Овердрафт обеспечивается договором залога № 325-К от 01.04.2015. Договор банковского счета № 92 от 01.06.2013.

Реквизиты ООО «Региональный»:

г. Москва, ул. Ковалёва, д.130, стр.2, оф.48

ИНН 5249050235, КПП 524992001. Обслуживается в ОАО «Комерсант».

Директор Беляков К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ОАО «Комерсант»:

г. Москва, ул. Клементьева, д.16а

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Селиванов Н.А.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить график платежей по кредиту (аннуитетные платежи) и бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентов

ООО «Омега» предоставлен кредит на 450 000 рублей на 6 месяцев под 24% годовых.

Задание 4. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	Предоставлен кредит негосударственной			500 000

	финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			
2.	Создан резерв на возможные потери			50 000
3.	Перенесена задолженность по основному долгу на счет просроченной			250 000
4.	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
5.	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
6.	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Методические материалы по освоению профессионального модуля

1. Методические указания для обучающихся по освоению модуля

Профессиональный модуль считается освоенным обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний и получил достаточно практических навыков для выполнения работ по должности служащего агент банка.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить профессиональный модуль на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы профессионального модуля с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,
- критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой профессионального модуля на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к зачету (экзамену) является заключительным этапом изучения профессионального модуля. Зачет (экзамен) проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения профессионального модуля. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед зачетом (экзаменом), а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед зачетом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на зачет (экзамен), но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

2. Методические указания по подготовке к сдаче зачета (экзамена)

Зачет (экзамен) является итоговой формой контроля знаний обучающегося, способом оценки результатов его учебной деятельности. Основной целью зачета (экзамена) является проверка степени усвоения полученных обучающимся знаний и их системы.

Для успешной сдачи зачета (экзамена) необходимо продемонстрировать разумное сочетание знания и понимания учебного материала. На зачете (экзамене) проверяется не только механическое запоминание обучающимся изложенной информации, но и его способность её анализировать, с помощью чего объяснять, аргументировать и отстаивать свою позицию.

К зачету (экзамену) целесообразно готовиться с самого начала учебного цикла, поскольку только систематическая подготовка может обеспечить формирование у обучающегося качественных системных знаний.

При подготовке к зачету (экзамену) следует пользоваться комплексом различных источников - не только конспектами лекций, материалами по подготовке к семинарским занятиям, но также и учебной, научной, справочной литературой. Для иллюстрации новейших примеров того или иного явления можно использовать заслуживающие доверия средства массовой информации.

Наиболее распространённой ошибкой обучающихся является использование только одного учебного пособия в качестве единственного источника для подготовки к сдаче зачета (экзамена). Даже если такой учебник написан коллективом авторов, он отражает только одну, в конечном счёте, субъективную точку зрения. Между тем, обучающийся (даже если он разделяет данное мнение) должен уметь строить свой ответ не на его пересказе, а с опорой на него, аргументируя при необходимости свой ответ, в том числе путём критики иных точек зрения.

Преподаватель вправе задать на зачете (экзамене) обучающемуся наводящие, уточняющие и дополнительные вопросы в рамках билета.

Основными критериями, которыми преподаватель руководствуется на зачете (экзамене) при оценке знаний, являются следующие:

- соответствие ответа обучающегося теме вопросов;
- умение строить ответ полно, но лаконично с акцентом на наиболее важных моментах;
- степень осведомлённости о научных и нормативных источниках;
- умение связывать теорию с практикой;
- приведение конкретных примеров, особенно, наиболее поздних;
- культура речи.

Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПОО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий 2024/2025 учебного года, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

- об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.
- индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.