

ПОЧУ  
ИЖЕВСКИЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
УДМУРТПОТРЕБСОЮЗА

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**  
**к ОПОП по специальности**  
**38.02.07 Банковское дело**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
профессионального модуля

ПМ. 02 Осуществление кредитных операций  
наименование дисциплины

по специальности 38.02.07 Банковское дело  
(базовая подготовка)

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67, укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

**Организация – разработчик:**

Профессиональное образовательное частное учреждение «Ижевский техникум экономики, управления и права Удмуртпотребсоюза»

**Разработчик:**

Шепелева Э.Р.– преподаватель ПОЧУ «Ижевский техникум экономики, управления и права Удмуртпотребсоюза»

РАССМОТРЕНО

Цикловой комиссией \_\_\_\_\_

ПРОТОКОЛ № \_\_\_\_\_

от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель ЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## СОДЕРЖАНИЕ

стр.

<b>1.</b>	<b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>8</b>
<b>3.</b>	<b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>1</b>
<b>4.</b>	<b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)</b>	<b>19</b>

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## Осуществление кредитных операций

### 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности Осуществление кредитных операций и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

#### 1.1.1. Перечень общих компетенций:

##### 1.1.1. Перечень общих компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

#### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</i>
ВД 2	Осуществление кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

#### 1.1.3. Личностные результаты, формируемые на ПМ

<i>Код</i>	<i>Наименование личностного результата</i>
ЛР 6	Ориентированный на профессиональные достижения, деятельно выражающий познавательные интересы с учетом своих способностей, образовательного и профессионального маршрута, выбранной квалификации
ЛР 8	Проявляющий и демонстрирующий уважение законных интересов и прав представителей различных этнокультурных, социальных, конфессиональных групп в российском обществе; национального достоинства, религиозных убеждений с учётом соблюдения необходимости обеспечения конституционных прав и свобод граждан. Понимающий и деятельно выражающий ценность межрелигиозного и межнационального согласия людей, граждан, народов в России. Выражающий сопричастность к преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства, включенный в общественные инициативы, направленные на их сохранение
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

#### 1.1.4. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценки кредитоспособности клиентов</li> <li>– осуществления и оформления выдачи кредитов</li> <li>– осуществления сопровождения выданных кредитов</li> <li>– проведения операций на рынке межбанковских кредитов</li> <li>– формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</li> </ul>
уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>– консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>– анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>– определять платежеспособность физического лица;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>– проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>– проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>– составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>– оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>– проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>– проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> <li>– составлять договор о залоге;</li> <li>– оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>– составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>– оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>– оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>– формировать и вести кредитные дела;</li> <li>– составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>– оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>– оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>– оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>– вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>– контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>– оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>– выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>– выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>– разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>– направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>– находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>– подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>– планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>– рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>– оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>– оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>– использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> <li>– определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>– определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>– пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>– применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>– пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>– оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>– рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>– рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</li> </ul>
знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>– законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>– законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>– рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>– порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>– законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>– требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>– состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>– методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>– методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>– методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>– методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> <li>– законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>– гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>– законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>– законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>– содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>– состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>– типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</li> <li>– способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>– способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>– методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>– локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>– бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>– способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>– порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>– критерии определения проблемного кредита;</li> <li>– типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>– меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>– отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>– методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> <li>– нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>– порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>– порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>– порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</li> </ul>
--	--

## 1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов	- 404 часа,
в т.ч. в форме практической подготовки	-248 часов
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>	
суммарный объем нагрузки	- 230 часов;
в том числе:	
нагрузка во взаимодействии с преподавателем	- 206 часов;
самостоятельной работы обучающегося	- 4 часа.
курсовое проектирование	- 20 часов
<b>МДК.02.02 Учет кредитных операций банка</b>	
суммарный объем нагрузки	- 54 часа;
в том числе:	
нагрузка во взаимодействии с преподавателем	- 50 часов;
самостоятельной работы обучающегося	- 4 часа;
практики, в том числе учебная	- 108 часов
промежуточная аттестация	- 12 часов

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	в т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, академ. час.					
				Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
				Обучение по МДК			Практики		
				Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)								
1	2	3		4	5	6	7	8	9
ПК 2.1-2.3; ОК 01- 05; ОК 09-11 ЛР 6	Раздел 1. Основы банковского кредитования	58	16	40	16	4	8	10	2
ПК 2.1- 2.3; ОК 01 – 05; ОК 09 – 11 ЛР 6 ЛР 8	Раздел 2. Предоставление кредита	92	28	52	28	6	10	30	
ПК 2.2 -2.3; ПК 2.5. ОК 01 – 05; ОК 09 – 11 ЛР 14	Раздел 3. Сопровождение кредита	70	18	50	18	4	10	10	2
ПК 2.1- 2.4; ОК 01 – 05; ОК 09 - 11	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	102	48	88	48	6	4	10	-
ПК 2.3 - 2.5 ОК 01 – 05; ОК 09 - 11	Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка	70	30	54	30		4	12	4
ПК 2.1- 2.5; ОК 01 – 05; ОК 09 - 11	Учебная практика	36	36				36		
ПК 2.1- 2.5; ОК 01 – 05; ОК 09 - 11	Производственная практика (по профилю специальности), часов	72	72					72	
Квалификационный экзамен		12							-
Всего		404	248	284	140	20	36	72	8

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	
1	2	3	
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>322</b>	
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>		<b>58/16</b>	
<b>Тема 1.1.Элементы системы кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	
	2	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.	
	3	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).	
	4	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	
	5	Выбор темы, составление плана курсовой работы.	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4/4</b>	
	1	Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	
	2	Порядок оформления кредитного договора.	
<b>Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	1	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	
	2	Законодательство Российской Федерации о залоге, гарантии и поручительстве.	
	3	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога, заклад.	
	4	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	
	5	Поручительство и гарантия. Новые формы обеспечения. Страхование.	
	6	Подбор источников и литературы.Проверка введения.	
		<b>Практические занятия</b>	<b>12/12</b>
	3	Оценка качества обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.	
	4	Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.	

	5	Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.	
	6	Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.	
	7	Контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.	
	8	Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения.	
<b>Самостоятельная работа при изучении раздела 1:</b> 1. Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)».			<b>2</b>
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. 2. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам, договор гарантии. 3. Составление графика платежей по различным кредитам и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. 4. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, для физических лиц.			<b>8</b>
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Краткая характеристика банка 2. Изучение этапов экономической работы. 3. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам, договор гарантии.			<b>10</b>
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>			<b>92/28</b>
<b>Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заемщике</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>12</b>
	1	Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	2	Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	
	3	Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.	
	4	Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	
	5	Проверка теоретической части работы курсовой работы.	
	<b>Практические занятия</b>		<b>20/20</b>
	9	Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.	
	10	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	
	11	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	
	12	Определение рейтинга предприятия – заемщика на основе финансовых показателей.	
	13	Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.	
	14	Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.	
	15	Проведение мониторинга финансового положения клиента – физического лица.	
	16	Определение платежеспособности физического лица.	
	17	Оценка платежеспособности физического лица по системе кредитного скоринга.	
	18	Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.	
<b>Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>12</b>
	1	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.	

<b>Оформление выдачи кредита</b>	2	Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скорринга.	
	3	Состав кредитного дела и порядок его ведения.	
	4	Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	
	5	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	
	6	Проверка практической части курсовой работы.	
	<b>Практические занятия</b>		
19	Принятие оперативного решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).		
20	Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитных дел.		
21	Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.		
	22	Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.	
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу различных видов кредитов, заключение кредитного договора. 2. Расчет максимальной суммы кредита, исходя из совокупного дохода заемщика. 3. Расчет аннуитетных платежей по кредиту. 4. Расчет дифференцированных платежей по кредиту. 5. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов.			<b>10</b>
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Консультирование клиентов – физических лиц по вопросам кредитования. 2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов. 3. Анализ финансового положения заемщиков – юридических и физических лиц. 4. Составление заключения о возможности предоставления кредита. 5. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов.			<b>20</b>
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>			<b>70/18</b>
<b>Тема 3.1. Кредитный мониторинг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>10</b>
	1	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.	
	2	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	
	3	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.	
	4	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.	
	5	Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования.	
<b>Практические занятия</b>		<b>4/4</b>	
23	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им		

		содержащихся в выписках данных.		
	24	Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента.		
<b>Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>	
	1	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.		
	2	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.		
	<b>Практические занятия</b>		<b>4/4</b>	
25	Расчет суммы формируемого резерва.			
26	Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов.			
<b>Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>14</b>	
	1	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика.		
	2	Риск-менеджмент как система управления рисками.		
	3	Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков. Источники покрытия риска.		
	4	Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.		
	5	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов.		
	6	Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.		
		<b>Практические занятия</b>		<b>10/10</b>
	27	Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности.		
	28	Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности.		
	29	Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.		
	30	Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.		
	31	Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.		
<b>Самостоятельная работа при изучении раздела 2:</b>			<b>2</b>	
1. Изучение нормативных документов и подготовка сообщения по теме: Инструкция ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных резервах»; Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями)				
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b>			<b>10</b>	
1. Проведение мониторинга финансового положения клиента – физического лица. 2. Проверка подлинности документов, предоставляемых клиентом. 4. Определение платежеспособности физического лица. 5. Составление заключения о возможности предоставления кредита.				
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b>			<b>10</b>	
1. Изучение формирования и регулирования резервов: 2. Учет кредитных операций банка.				

<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>		<b>102/48</b>	
<b>Тема 4.1. Долгосрочное кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>10</b>
	1	Организация системы долгосрочного кредитования.	
	2	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней.	
	3	Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.	
	4	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.	
	5	Проверка приложений к курсовой работе. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.	
	<b>Практические занятия</b>		<b>10/10</b>
	32	Оформление долгосрочных кредитных сделок.	
	33	Расчет и составление графика аннуитетных платежей по кредиту.	
	34	Расчет и составление графика аннуитетных платежей по кредиту.	
	35	Расчет и составление графика дифференцированных платежей по кредиту.	
36	Расчет и составление графика дифференцированных платежей по кредиту.		
<b>Тема 4.2. Потребительское кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>
	1	Бизнес-культуру потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.	
	2	Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.	
	3	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.	<b>10/10</b>
	<b>Практические занятия</b>		
	37	Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита.	
	38	Расчет и составление графика платежей по потребительскому кредиту и процентам.	
	39	Расчет и составление графика платежей по потребительскому кредиту и процентам.	
	40	Расчет и составление графика платежей по потребительскому кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей.	
	41	Расчет и составление графика платежей по потребительскому кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей.	
	<b>Содержание учебного материала</b>		
1	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.		
2	Методы андеррайтинга предмета ипотеки.		
3	Основные схемы, виды ипотечного кредитования. Агентства ипотечного жилищного кредитования Дом РФ, ИКУР.	<b>8/8</b>	
<b>Практические занятия</b>			
42	Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.		
43	Расчет и составление графика платежей по ипотечному кредиту и процентам.		
44	Расчет и составление графика платежей по ипотечному кредиту и процентам.		
45	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контролировал своевременность и полноту поступления платежей.		
<b>Тема 4.4. Межбанковское кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>
	1	Порядок оформления межбанковских кредитов.	
	2	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке.	
	3	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	

	<b>Практические занятия</b>	<b>6/6</b>
	46	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
	47	Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.
	48	Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.
<b>Тема 4.5. Прочие виды кредитования.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>
	1	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты).
	2	Краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование).
	3	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.
	4	Защита курсовой работы.
	5	Дифференцированный зачет.
	<b>Практические занятия</b>	<b>14/14</b>
	49	Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов.
	50	Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка.
	51	Расчет и составление графика платежей по факторингу и процентам.
	52	Оформление договора факторинга.
	53	Расчет и составление графика платежей по лизинговым платежам и процентам.
	54	Расчет и составление графика платежей по лизинговым платежам и процентам.
	55	Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию.
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Изучение порядка открытия счетов ЛОРО и НОСТРО. 2. Изучение порядка работы банка по ведению счетов ЛОРО и НОСТРО. 3. Пользование оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам (СПС Консультант Плюс).		<b>4</b>
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: 2. Изучение формирования и регулирования резервов		<b>10</b>
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>70</b>
<b>Раздел 5. Основы банковского кредитования</b>		<b>70/30</b>
<b>Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>20</b>
	1	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.
	2	Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.

	3	Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.	
	4	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.	
	5	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.	
	6	Дифференцированный зачет.	
	<b>Практические занятия</b>		<b>30/30</b>
	1	Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.	
	2	Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.	
	3	Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.	
	4	Оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов.	
	5	Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.	
	6	Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредитования.	
	7	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов.	
	8	Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва.	
	9	Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов.	
	10	Учёт вексельного кредитования.	
	11	Учёт потребительского кредитования.	
	12	Учёт операций с кредитными картами.	
	13	Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.	
	14	Учёт ипотечного кредитования.	
	15	Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и лизинговых операций банка.	
<b>Самостоятельная работа при изучении раздела 5:</b> 1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты.			<b>4</b>
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Отражение в учете кредитных операций. 2. Рассмотрение порядка создания резервов под возможные потери по ссудам			<b>4</b>
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Учет кредитных операций банка			<b>12</b>
<b>Курсовой проект (работа)</b> <b>Выполнение курсового проекта (работы) по модулю является для студентов обязательным.</b> <b>Тематика курсовых проектов (работ):</b> 1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора. 5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 7. Управление активными операциями коммерческого банка. 8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.		<b>20</b>	

9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономической аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.

<p>52. Факторинг как форма кредитования.</p> <p>53. Организация учета предоставленных кредитов.</p> <p>54. Организация учета процентов по размещенным средствам.</p> <p>55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.</p> <p>56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.</p> <p>57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.</p> <p>58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.</p> <p>59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.</p> <p>60. Кредитный риск и методы его регулирования.</p> <p>61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.</p> <p>62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.</p> <p>63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.</p> <p>64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</p> <p>65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</p> <p>66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.</p> <p>67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.</p> <p>68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.</p> <p>69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.</p> <p>70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.</p> <p>71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.</p> <p>72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.</p> <p>74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</p> <p>75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.</p> <p>76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.</p> <p>78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p> <p>80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>		
<b>Экзамен по модулю</b>		<b>12</b>
	<b>Всего</b>	<b>404/248</b>

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк».

- Доска учебная
- Стол преподавателя
- Стул преподавателя
- Столы ученические
- Стулья ученические
- Экран Калькуляторы
- Компьютеры с лицензионным программным обеспечением:
- Microsoft Windows,
- пакет программ Microsoft Office
- Мультимедийный проектор
- Автоматизированные рабочие места на 14 обучающихся (процессор Intel Pentium G4400, оперативная память объемом 4 Гб)
- Автоматизированное рабочее место преподавателя (процессор Intel Pentium G4400, оперативная память объемом 4 Гб)
- Многофункциональное устройство
- Справочно - правовая система Консультант Плюс

Реализация программы профессионального модуля предполагает учебную и производственную практику. Учебная практика может проводиться в кабинетах техникума или в действующих кредитных организациях. Производственная практика проводится в действующих кредитных организациях.

#### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

##### 3.2.1. Нормативно - правовые документы

1. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая);
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая);
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
5. Федеральный закон от № 73-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
6. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ « О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении налично -денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;
7. Федеральный закон от 29.05.1992 № 2872-1 «О залоге»;
8. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;
9. Федеральный закон от 16.07.1998 N 109-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
10. Федеральный закон от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
11. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
12. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» ;
13. Положение Банка России от 13.03.1996 № 36 «О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам»;
14. Положение Банка России от 10.02.2003 N 215-П. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
15. Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
16. Положение Банка России от 26.03.2004 N 302-П. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
17. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
18. Инструкция ЦБ РФ от 16.01. 2007г., № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
19. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)»;
20. Постановление Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 г. N 373 "Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам);
21. Директива Правительства Р Фот 21 февраля 2018 г. N 1436п-П13.

##### 3.2.2. Основные источники

1. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов сред. проф. образования-М.: Издательский центр "Академия", 2022.
2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб.пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 338 с.
4. Лаврушин, О. И.Осуществление кредитных операций: учебник для СПО./ под редакцией О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва :КноРус, 2022. - 241 с.
5. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева /. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2022. — 152 с.

### **3.2.3. Дополнительные источники**

1. Вестник Банка России
2. Нормативные акты Банка России
3. СПС «Консультант Плюс», «Гарант»
- 4.Методические указания по курсовой работе.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Основные показатели оценки результата	Методы контроля и оценки
ОК 01. 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	– Оценка тестирования, домашнего задания; – оценка практического занятия; – оценка отчета по учебной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой 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 информации, включая электронные	Промежуточная аттестация: – дифференцированный зачет по МДК 02.01, МДК 02.02 – комплексный дифференцированный зачет по практикам; – экзамен по модулю
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05. 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	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	– Оценка тестирования, домашнего задания;
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	– оценка практического занятия;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	– оценка отчета по учебной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Промежуточная аттестация: – дифференцированный зачет по МДК 02.01, МДК 02.02 – комплексный
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	дифференцированный зачет по практикам; – экзамен по модулю