

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ  
«САМАРСКИЙ ТОРГОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

СОГЛАСОВАНО

Директор филиала Приволжский  
Публичного акционерного общества  
Банка «Финансовая Корпорация Открытие»

И.А. Калиниченко



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

Самара, 2021

Рассмотрено на заседании  
ПЦК Экономики и управления

Протокол № 9  
от « 13 » апреля 20 21

Председатель ПЦК Экономики и  
управления

 С.А. Игнатов



Рабочая программа профессионального модуля профессионального учебного цикла разработа-  
тана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессио-  
нального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (приказ Минобрнауки России от  
05.02.201 № 67 )

**Организация - разработчик:** ГБПОУ «СТЭК»

**Разработчик:** Е. В. Харитонов, преподаватель ГБПОУ «СТЭК»

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт программы профессионального модуля	4
2.	Результаты освоения профессионального модуля	8
3.	Структура и содержание профессионального модуля	9
4.	Условия реализации программы профессионального модуля	19
5.	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (ВПД)	22

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **ПМ.02. Осуществление кредитных операций**

### **1.1. Область применения программы**

#### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Направлена на присвоение квалификации «Специалист банковского дела», входящей в состав укрупненной группы профессий: 38.00.00 «Экономика и управление» по направлению подготовки в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Ведение расчетных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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

#### **1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля**

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

**иметь практический опыт:**

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

**уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

**знать:**

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;

- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- критерии определения проблемного кредита;



- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

### **1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Обязательной образовательной нагрузки - 634 часов.

- самостоятельной работы - 24 часов.
- учебной аудиторной нагрузки – 406 часов;
- консультации – 4
- промежуточная аттестация - 6
- учебной практики - 72 часов;
- производственной практики – 144 часов.
- квалификационный экзамен - 12.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности Осуществление кредитных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
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.
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9	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

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Тематический план ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Коды ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса								
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка студента			Самостоятельная работа студента, часов		Учебная практика, часов	Производственная практика, часов	Консультации	Промежуточная аттестация
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практическая работа, часов	в т.ч. курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа (проект), часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>МДК.02.01 Организация кредитной работы.</b>		<b>138</b>	<b>86</b>	<b>43</b>							
	<b>Раздел 1.</b> Основы банковского кредитования	<b>24</b>	16	8		2					
	<b>Раздел 2.</b> Предоставление кредита.	<b>24</b>	16	8		2					
	<b>Раздел 3.</b> Сопровождение кредита.	<b>24</b>	16	8		2					
	<b>Раздел 4.</b> Организация отдельных видов кредитования.	<b>42</b>	38	19		4				<b>2</b>	
	<b>Курсовая работа</b>	<b>20</b>			20						<b>4</b>
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>148</b>	<b>136</b>	<b>68</b>							
	<b>Раздел 5.</b> Организация учета кредитных операций банка	<b>136</b>	68	68		10				<b>2</b>	<b>2</b>
	<b>Курсовая работа</b>										
	<b>Учебная практика</b>	<b>72</b>									
	<b>Производственная практика</b>	<b>144</b>									
	<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>									
	<b>Всего:</b>	<b>502</b>	<b>222</b>	<b>111</b>	<b>20</b>	<b>20</b>		<b>72</b>	<b>144</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

### 3.2. Содержание обучения по ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Наименование разделов и тем ПМ, МДК	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	4
<b>ПМ.02 Осуществление кредитных операций</b>		<b>502</b>	
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>138</b>	
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 1.1.</b> Элементы системы кредитования.	<b>Содержание</b>	4	1,2
	<p>Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p> <p>Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг</p>		
<b>Тема 1.2.</b>	<b>Практическая работа №1-8:</b>	4	2,3
	<p>Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов</p> <p>Порядок оформления кредитного договора</p> <p>Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.</p> <p>Составление графика платежей по кредиту и процентам</p> <p>Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком</p>		
<b>Тема 1.2.</b>	<b>Содержание</b>	4	1,2

Способы обеспечения возвратности кредита.	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога		
	<b>Практическая работа № 9-16</b> Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения	4	2,3
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 2.1</b> Сбор информации о потенциальном заёмщике.	<b>Содержание</b>	4	1,2
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику Методы определения класса кредитоспособности юридического лица		
	<b>Практическая работа № 17-24</b> Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных Определение платежеспособности физического лица Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	4	2,3
<b>Тема 2.2</b>	<b>Содержание</b>	4	1,2

Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита.	<p>Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов</p> <p>Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга</p> <p>Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p> <p>Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p> <p>Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>		
	<p><b>Практическая работа № 25-32</b></p> <p>Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»</p> <p>Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита</p> <p>Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)</p> <p>Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.</p> <p>Формирование и ведение кредитного дела</p>	4	2,3
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита.</b>		<b>16</b>	
<b>Тема 3.1</b> Кредитный мониторинг.	<b>Содержание</b>		
	<p>Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора</p> <p>Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита</p> <p>Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования</p>	4	1,2

	<b>Практическая работа № 33-40</b> 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 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента	4	2,3
<b>Тема 3.2</b> Создание резервов на возможные потери по кредитам.	<b>Содержание</b>  Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	4	1,2
	<b>Практическая работа № 41-46</b> Расчет суммы формируемого резерва Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов	2	2,3
<b>Тема 3.3</b> Риски в кредитной деятельности банков.	<b>Содержание</b>  Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	2	1,2

	<b>Практическая работа № 47-56</b> Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	4	2,3
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>		<b>42</b>	
<b>Тема 4.1</b> Долгосрочное кредитование.	<b>Содержание</b>	4	1,2
	Организация системы долгосрочного кредитования Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств		
	<b>Практическая работа № 57-62</b> Оформление долгосрочных кредитных сделок	4	2,3
<b>Тема 4.2</b> Потребительское Кредитование.	<b>Содержание</b>	4	1,2
	Бизнес-культура потребительского кредитования Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		
	<b>Практическая работа № 63-70</b> Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	6	2,3
<b>Тема 4.3</b>	<b>Содержание</b>	4	1,2



Ипотечное Кредитование.	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним Методы андеррайтинга предмета ипотеки Основные схемы, виды ипотечного кредитования		
	<b>Практическая работа № 71-80</b> Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	8	2,3
Тема 4.4 Межбанковское кредитование.	<b>Содержание</b>		
	Порядок оформления межбанковских кредитов Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	2	1,2
	<b>Практическая работа № 81- 88</b> Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке 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	4	2,3
Тема 4.5 Прочие виды кредитования.	<b>Содержание</b>		
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии Отечественную и международную практику взыскания задолженности	4	1,2
	<b>Практическая работа № 89 -90</b> Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	2,3
	<b>Консультация</b>	2	

	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>4</b>	
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>136</b>	
<b>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</b>			
<b>Тема 5.1</b> Сущность системы учета кредитования.	<b>Содержание</b>	68	
	<p>Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов</p> <p>Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</p> <p>Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>Порядок оформления и учета межбанковских кредитов</p>		
	<p><b>Практическая работа № 1 - 88</b></p> <p>Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов</p> <p>Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам</p> <p>Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам</p> <p>Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов</p> <p>Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов</p> <p>Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности</p> <p>Счета, предназначенные для учета начисленных процентов</p> <p>Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва</p> <p>Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов</p> <p>Учёт вексельного кредитования</p> <p>Учёт потребительского кредитования</p> <p>Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков</p> <p>Учёт операций с кредитными картами</p> <p>Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии</p> <p>Учёт ипотечного кредитования</p> <p>Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на</p>	68	

	рынке межбанковского кредита Расчёт общей суммы лизинговых платежей Учёт лизинговых операций банка Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования		
Курсовая работа		20	
<b>Самостоятельная работа:</b> Самостоятельное 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)» . Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты» Положение «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 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). Схемы взаимодействия структурных подразделений банка в ходе процессов кредитования. Риск отдельного заемщика. Риск кредитного портфеля. Управление кредитным риском: идентификация кредитного риска. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика, Сущность и необходимость консорциальных кредитов		24	

<p>Основные условия получения и погашение кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>Основные модели действующих за рубежом систем организации ипотечного кредитования</p> <p>Подготовка рефератов на темы: «Современные методы оценки кредитоспособности физического лица», «Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц», «Долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные кредиты юридических лиц», «Зарубежный и отечественный опыт ипотечного кредитования», «Понятие и виды залога», «Понятие и виды поручительства»</p> <p>Подготовка презентаций на темы «Виды банковского процента и методы его начисления», «Форма обеспечения банковского кредита»</p> <p>Формирование резервов под возможные потери по ссудам.</p> <p>Соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование</p>		
<p><b>Учебная практика</b></p> <p><b>Виды работ:</b></p> <p>Организационно-экономическая характеристика банка</p> <p>Структура кредитного подразделения, права и обязанности работников кредитного подразделения, должностные инструкции. Кредитная политика банка, принципы ее составления.</p> <p>Регламенты работ с клиентами по реализации кредитной политики, по открытию карточных кредитных счетов</p> <p>Порядок получения и использования данных бюро кредитных историй</p> <p>Характеристика линейки кредитов для юридических и физических лиц.</p> <p>Общие условия предоставления кредитов юридическим и физическим лицам.</p> <p>Требования к документации по кредитованию</p> <p>Организация работ по сопровождению кредита</p> <p>Раскрытие основ организации кредитного процесса в банке на основе учетной политики банка Способы погашения кредитных обязательств</p> <p>Ломбардное кредитование ЦБ России: условия и порядок предоставления, ставки, оценка достаточности залога</p> <p>Изучение механизма формирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Регламент банка по оценке кредитного риска и порядку формирования резервов по ссудам</p> <p>Структура кредитного портфеля банка и созданных резервов</p>	72	
<p><b>Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика)</b></p> <p><b>Виды работ</b></p> <p>1.Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> </ul>	144	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- схему организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемой клиентуры.</li> </ul> <p>2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения кредитной политики исследуемого банка;</li> <li>- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);</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 (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</li> <li>- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);</li> <li>- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).</li> </ul> <p>3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;</li> <li>- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);</li> <li>- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);</li> </ul>		
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);</li> <li>- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- расторжение кредитного договора;</li> <li>- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).</li> </ul> <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение операций по межбанковским кредитам;</li> <li>- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;</li> <li>- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);</li> <li>- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).</li> </ul> <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</li> </ul> <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;</li> <li>- учет резервов по портфелю однородных кредитов;</li> <li>- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</li> </ul>		
<b>Консультации</b>	<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>2</b>	
<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>	
<b>Всего</b>	<b>502</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

#### **Оборудование учебного кабинета:**

- посадочные места для студентов,
- рабочий стол преподавателя,
- инструктивный материал,
- бланковый материал,
- комплект учебно-методической документации.

#### **Технические средства обучения:**

- компьютеры;
- мультимедийный проектор;
- экран;

### **4.2. Информационное обеспечение обучения**

#### **Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2007 № 590-П)



6. Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017г № 579-П) (ред. От 28.02.2019)

**Основные источники:**

1. Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций. Уч.пос.- М.:КНОРУС,2018.
2. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебник / Е.В. Афанасьева, С.Л. Корниенко, О. И. Лаврушин -М.: КноРус, 2017.

**Дополнительные источники:**

1. Арустамов Э. А., Андреева Р. С Внешнеэкономическая деятельность Учебник ГРИФ ФИРО (Миноброннауки) КНОРУС,2019.
2. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник для ВУЗов/ 2-е изд., перераб.- СПб. 2018, Гриф УМО.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2018, Гриф МО.
4. Вапенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие для ВУЗов / Н.И. Вапенцева, О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2018.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2010.
6. Курныкина О. В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет учебник ГРИФ ЭС УМО, КНОРУС, 2019.
7. Лаврушин О. И . Ведение расчетных операций Учебник ГРИФ ЭС УМО КНОРУС 2019г.
8. Мартыненко Н.Н . под ред ., Ковалева Н. А . Выполнение операций с Ценными бумагами Учебник ГРИФ ЭС УМО, КНОРУС 2019.

9. Складоро Ю . М. , Остепенко Е .А. , Собченко Н. В Банковское регулирование и надзор + Приложения, тесты УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ГРИФ ЭС УМО КНОРУС 2019

### **Интернет-ресурсы**

- 1.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

### **4.3. Общие требования к организации образовательного процесса**

Занятия проводятся в учебных аудиториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

При освоении программы модуля используются лекционно-практические формы проведения занятий, практикум, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Консультационная помощь студентам осуществляется в индивидуальной и групповой формах.

Аудиторные занятия и учебная практика в рамках модуля проводятся в кабинетах и лабораториях учебного заведения преподавателями, имеющими соответствующий уровень профессиональной подготовки с соблюдением требований охраны труда, техники безопасности, санитарных и противопожарных норм.

#### **4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Педагогический состав: дипломированные специалисты- преподаватели междисциплинарных курсов, а также общепрофессиональных дисциплин: «Организация бухгалтерского учёта в банках»; «Денежная и банковская статистика »; «Экономика организации»; «Деятельность кредитно – финансовых институтов»; «Информационные технологии в профессиональной деятельности».

Обязательная стажировка преподавателей в профильных организациях не реже 1-го раза в 3 год.

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Качество, полнота и подлинность документов заемщика для получения кредита	Работа с документами Идентификация клиента
	Правильность аналитических расчетов финансового положения заемщиков по оценке их кредитоспособности и платежеспособности	Составление расчетов Работа с документами
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Качество оформления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формирования кредитных дел	Работа с документами в соответствии с правилами их оформления
	Правильность оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	Составление расчетов Работа с документами Составление бухгалтерских записей
	Правильность оформления и ведения учета обеспечения по предоставленным кредитам	Составление расчетов Работа с документами Составление бухгалтерских записей
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Правильность и точность составления графика платежей по кредиту и процентам,	Составление расчетов Работа с документами
	Проведение контроля своевременности и полноты поступления платежей	Работа с документами
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Правильность определения возможности предоставления межбанковского кредита и определения достаточности обеспечения с учетом финансового положения контрагента	Составление расчетов Работа с документами
	Правильность оформления и отражения в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.	Работа с документами Составление бухгалтерских записей
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Правильность оценивания качества обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Составление расчетов Работа с документами
	Точность расчёта сумм и отражения в учете резерва по портфелю однородных кредитов	Составление расчетов Работа с документами
	Правильность оформления и ведения учета просроченных кредитов и	Составление бухгалтерских записей

	просроченных процентов	
--	------------------------	--

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у студентов не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений

<b>Код и наименование общих компетенций,</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Методы оценки</b>
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 деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной 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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
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	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
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	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при

	ки в ходе обучения	выполнении работ по учебной и производственной практике
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	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
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	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных 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	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций