|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение**  **«Ульяновский техникум питания и торговли»** | | |
| Наименование документа Рабочая программа ПМ.02  Специальность 38.02.07 Банковское дело  Соответствует ГОСТ Р ИСО 9001-2015, ГОСТ Р 52614.2-2006 (**п. 4.1, 4.2.3, 4.2.4, 5.5.3, 5.6.2, 7.5, 8.2.3, 8.4, 8.5)** | Редакция № 1  Изменение № 0 | **Лист 1 из 40** |
| **Экз. №** |

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(название учебной дисциплины)*

**38.02.07 Банковское дело**

*(код и наименование профессии, специальности)*

г. Ульяновск

|  |  |
| --- | --- |
| РЕКОМЕНДОВАНА  на заседании МК  Председатель МК  Экономики и управления  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.Н.Еграшкина | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора по учебной работе ОГБПОУ УТПиТ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Ю. Бесова «30» августа 2023 г. |
| *(подпись И.О.Ф.)*  *Протокол заседания МК*  *№ 1 от «30» августа 2023 г* |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

РЕЦЕЗЕНТ: Управляющий операционным офисом «Ульяновск» Филиала Приволжский ПАО Банк «ФК Открытие» Ю.Б. Осокин

РАЗРАБОТЧИК: преподаватель ОГБПОУ УТПиТ Куркова А.Г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |
| --- |
| **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |
| 1. **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** 2. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |
| 1. **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ** |

* 1. **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**«ПМ.02. Осуществление кредитных операций»**

* 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. Перечень общих компетенций

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Наименование общих компетенций** |
| 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. Перечень профессиональных компетенций

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций** |
| ПК 2.1. | Оценивать кредитоспособность клиентов |
| ПК 2.2. | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов |
| ПК 2.3. | Осуществлять сопровождение выданных кредитов |
| ПК 2.4. | Проводить операции на рынке межбанковских кредитов |
| ПК 2.5. | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам |

* + 1. В результате освоения профессионального модуля студент должен

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический  опыт | в осуществлении 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;  иметь практический опыт в:  осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц |
| знать | нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;  законодательство Российской Федерации о персональных данных;  нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);  рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;  гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;  способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;  требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;  состав и содержание основных источников информации о клиенте;  методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;  локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;  бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки;  методы определения класса кредитоспособности юридического лица;  содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;  состав кредитного дела и порядок его ведения;  способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;  порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;  критерии определения проблемного кредита;  типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;  меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;  отечественную и международную практику взыскания задолженности;  методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;  порядок оформления и учета межбанковских кредитов; 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 |

1.2 Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – 337 часов, в том числе:

## МДК.02.01 Организация кредитной работы

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 136 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 126 часов; самостоятельной работы обучающегося – 10 часов.

## МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 93 часов; обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 83 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 10 часов;

**Курсовое проектирование** – 20 часов.

## ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов

|  |  |
| --- | --- |
| ЦОПТВ.1. | Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны |
| ЦОПТВ.2. | Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного видам в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности |
| ЦОПТВ.3. | Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самоообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности |
| ЦОПТВ.4. | Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества |
| ЦОПТВ.5. | Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества |
| ЦОПТВ.6. | Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе |

1. **Структура и содержание профессионального модуля**
   1. **Структура профессионального модуля**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коды профессиональных общих компетенций | Наименования разделов  профессионального модуля | Суммарный  объем нагрузки, час. | Объем профессионального модуля, ак. час. | | | | | |
| Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем | | | | | Самостоя тельная работа |
| Обучение по МДК | | | Практики | |
| Всего | В том числе | |
| Практических занятий | Курсовых работ (проектов) | Учебная | Производственная |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* | *8* | *9* |
| ПК 2.1. | МДК.02.01  Организация кредитной работы |  |  |  |  |  |  |  |
| ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **136** | **126** | **58** |  | **-** | - | **10** |
| ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.4  ОК01, ОК02, ОК3  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | МДК 02.02 Учет кредитных операций банка | **93** | **83** | **60** | **20** | **-** | **-** | **10** |
| ПК 2.1. ПК 2.2. | Производственная практика (по профилю -  специальности), часов | **108** |  | | | | **108** | *-* |
| ПК 2.3. ПК 2.4. |  |
| ПК 2.5. |
| ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. |
| ОК05. ОК09. ОК10. ОК11  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 |
|  | | **337** | **209** | **118** | **20** |  | **108** | **20** |

* 1. **Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)** | **Содержание учебного материал**  **и практических занятий, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)** | **Объем в часах** |
| **1** | **2** | **3** |
| **Раздел 1. Основы банковского кредитования** | | **34** |
| **МДК.02.01. Организация кредитной работы** | | **30** |
| **Тема 1.1. Элементы системы кредитования**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 16 |
| 1.1.1 Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств | 1 |
| 1.1.2 Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | 1 |
| 1.1.3 Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 1 |
| 1.1.4 Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) | 1 |
| 1.1.5 Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков | 1 |
| 1.1.6 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов | 1 |
| 1.1.7 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов | 1 |
| 1.1.8 Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг | 1 |
| **В том числе, практических занятий** | **8** |
| **1. Практическое занятие № 1 «**Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» | 1 |
| **2. Практическое занятие № 1 «**Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» | 1 |
| **3. Практическое занятие № 2 «**Порядок оформления кредитного договора» | 1 |
| **4. Практическое занятие № 2 «**Порядок оформления кредитного договора» | 1 |
| **5. Практическое занятие №3 «**Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»» | 1 |
| **6.Практическое занятие №3 «**Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»» | 1 |
| **7.Практическое занятие №4 «**Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком» | 1 |
| **8 .Практическое занятие №4 «**Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком» | 1 |
| **Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **14** |
| 1.2.1 Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств | 1 |
| 1.2.2 Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств | 1 |
| 1.2.3 Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве | 1 |
| 1.2.4 Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве | 1 |
| 1.2.5 Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога | 1 |
| 1.2.6 Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога | 1 |
| 1.2.7 Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога | 1 |
| 1.2.8 Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога | 1 |
| **В том числе, практических занятий** | **6** |
| **1. Практическое занятие № 5 «**Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита» | 1 |
| **2. Практическое занятие № 5 «**Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита» | 1 |
| **3. Практическое занятие №6** «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге» | 1 |
| **4. Практическое занятие №6** «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге» | 1 |
| **5. Практическое занятие №7** «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения» | 1 |
| **6. Практическое занятие №7** «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения» | 1 |
| Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1  Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).  Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.  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)» | | **4** |
| Раздел 2. Предоставление кредита | | **36** |
| МДК.02.01. Организация кредитной работы | | **34** |
| **Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном**  **заёмщике**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **20** |
| 2.1.1 Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 1 |
| 2.1.2 Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 1 |
| 2.1.3 Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 1 |
| 2.1.4 Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй | 1 |
| 2.1.5 Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй | 1 |
| 2.1.6 Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй | 1 |
| 2.1.7 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику | 1 |
| 2.1.8 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику | 1 |
| 2.1.9 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику | 1 |
| 2.1.10 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица | 1 |
| 2.1.11 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица | 1 |
| 2.1.12 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **8** |
| **1. Практическое занятие № 8** «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» | 1 |
| **2.Практическое занятие** **№ 8**  «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» | 1 |
| **3. Практическое занятие** **№ 9** «Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» | 1 |
| **4.Практическое занятие** **№ 9** «Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» | 1 |
| **5.Практическое занятие** **№ 10** «Определение платежеспособности физического лица»» | 1 |
| **6.Практическое занятие** **№ 10** «Определение платежеспособности физического лица»» | 1 |
| **7. Практическое занятие** **№ 11** «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и  технико-экономическое обоснование кредита» | 1 |
|  | **8.Практическое занятие №11** «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и  технико-экономическое обоснование кредита» | 1 |
| **Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **14** |
| 2.2.1 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов | 1 |
| 2.2.2 Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга | 1 |
| 2.2.3 Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга | 1 |
| 2.2.4. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам | 1 |
| 2.2.5. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения | 1 |
| 2.2.6 Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **8** |
| **1. Практическое занятие №12 «**Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» | 1 |
| **2.Практическое занятие №12 «**Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» | 1 |
| **3. Практическое занятие №13 «**Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита» | 1 |
| **4.Практическое занятие №13 «**Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита» | 1 |
| **5. Практическое занятие №14** «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополни- тельного банковского продукта (кросс-продажа)» | 1 |
| **6.Практическое занятие №14**«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополни- тельного банковского продукта (кросс-продажа)» | 1 |
| **7. Практическое занятие №15 «**Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела» | 1 |
| **8. Практическое занятие №15 «**Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела» | 1 |
| **Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2**  1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: [http://www.](http://www/) credits.ru – Сайт «Кредиты» | | ***2*** |
| **Раздел 3. Сопровождение кредита** | | ***34*** |
| **МДК.02.01. Организация кредитной работы** | | **32** |
| **Тема 3.1 Кредитный мониторинг**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **12** |
| 3.1.1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора | 1 |
| 3.1.2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита | 1 |
| 3.1.3.Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита | 1 |
| 3.1.4. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам | 1 |
| 3.1.5.Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам | 1 |
| 3.1.6. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности | 1 |
| 3.1.7. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности | 1 |
| 3.1.8. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **4** |
| **1. Практическое занятие №16** «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» | 1 |
| **Практическое занятие №16** «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» | 1 |
| **2. Практическое занятие №17** «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента» | 1 |
| **2. Практическое занятие №17** «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента» | 1 |
| **Тема 3.2**  **Создание резервов на возможные потери по кредитам** | **Содержание** | ***10*** |
| 3.2.1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери | 1 |
| ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | 3.2.2. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери | 1 |
|  | 3.2.3. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту | 1 |
|  | 3.2.4. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту | 1 |
|  | 3.2.5. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту | 1 |
|  | 3.2.6. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту | 1 |
|  | **В том числе практических занятий** | **4** |
|  | **1. Практическое занятие №18** «Расчет суммы формируемого резерва» | 1 |
|  | **2. Практическое занятие №19** «Расчет суммы формируемого резерва» | 1 |
|  | **3.Практическое занятие №20 «**Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов» | 1 |
|  | **4. Практическое занятие №21 «**Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов» | 1 |
| **Тема 3.3**  **Риски в кредитной деятельности банков**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | **10** |
| 3.3.1.Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками | 1 |
| 3.3.2.Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков | 1 |
| 3.3.3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском | 1 |
| 3.3.4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **6** |
| **1. Практическое занятие №22** «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности» | 1 |
| **2. Практическое занятие №22** «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности» | 1 |
| **3. Практическое занятие №23** «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье» | 1 |
| **4. Практическое занятие №23** «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье» | 1 |
| **5. Практическое занятие №24** «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности» | 1 |
| **6.Практическое занятие №24** «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности» | 1 |
| **Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3**  1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г. | | **2** |
| **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования** | | **32** |
| **МДК.02.01. Организация кредитной работы** | | **30** |
| **Тема 4.1 Долгосрочное кредитование**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 6 |
| 4.1.1. Организация системы долгосрочного кредитования | 1 |
| 4.1.2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов | 1 |
| 4.1.3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования | 1 |
| 4.1.4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| **1.Практическое занятие №25 «**Оформление долгосрочных кредитных сделок» | **1** |
| **2. Практическое занятие №25 «**Оформление долгосрочных кредитных сделок» | **1** |
| **Тема 4.2**  **Потребительское кредитование**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | *6* |
| 4.2.1. Бизнес-культуру потребительского кредитования | 1 |
| 4.2.2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам | 1 |
| 4.2.3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения | 1 |
| 4.2.4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| **1. Практическое занятие №26 «**Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита» | 1 |
| **2.Практическое занятие №26 «**Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита» | **1** |
| **Тема 4.3 Ипотечное кредитование**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 6 |
| 4.3 1. Законодательство российской федерации об ипотеке**.** | 1 |
| 4.3.2 Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним |  |
| 4.3 3. Методы андеррайтинга предмета ипотеки | 1 |
| 4.3.4. Основные схемы, виды ипотечного кредитования | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| **1. Практическое занятие №27 «**Проведение андеррайтинга предмета ипотеки» | 1 |
| **2. Практическое занятие №27 «**Проведение андеррайтинга предмета ипотеки» | 1 |
| **Тема 4.4**  **Межбанковское кредитование**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 6 |
| 1. Порядок оформления межбанковских кредитов | 1 |
| 2. Порядок оформления межбанковских кредитов | 1 |
| 3. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке | 1 |
| 4. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке | 1 |
| 5. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России | 1 |
| 6. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **6** |
| **1. Практическое занятие №28 «**Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента» | 1 |
| **1. Практическое занятие №28 «**Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента» | 1 |
| **2. Практическое занятие №29 «**Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке» | 1 |
| **2. Практическое занятие №29 «**Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке» | 1 |
| **3. Практическое занятие №30 «**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» | 1 |
| **3. Практическое занятие №30 «**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» | 1 |
| **Тема 4.5 Прочие виды Кредитования**  ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 6 |
| 4.5.1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, фор- фейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) | 1 |
| 4.5.2. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, фор- фейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) | 1 |
| 4.5.3. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии | 1 |
| 4.5.4. Отечественную и международную практику взыскания задолженности | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **2** |
| **1. Практическое занятие №31 «**Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов» | *1* |
| **2. Практическое занятие №31 «**Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов» | *1* |
| **Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4**   1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В.Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г. 2. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав- ненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями). | **2** |
| **Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка** | | **93** |
| **МДК.02.02. Учет кредитных операций банка** | | **83** |
| **Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования**  ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.4  ОК01, ОК02, ОК3  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Содержание** | 63 |
| 5.1.1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов | 1 |
| 5.1.2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов | 1 |
| 5.1.3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов | 1 |
| **В том числе практических занятий** | **60** |
| **Практическое занятие №1** «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №1** «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №1** «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №1** «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №2 «**Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №2 «**Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №2 «**Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №2 «**Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №3** «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №3** «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №4** «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов» | 1 |
| **Практическое занятие №4** «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов» | 1 |
| **Практическое занятие №5 «**Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №5 «**Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №6 «**Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности» | 1 |
| **Практическое занятие №6 «**Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности» | 1 |
| **Практическое занятие №7«**Счета, предназначенные для учета начисленных процентов» | 1 |
| **Практическое занятие №7«**Счета, предназначенные для учета начисленных процентов» | 1 |
| **Практическое занятие №8 «**Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва» | 1 |
| **Практическое занятие №8 «**Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва» | 1 |
| **Практическое занятие №9 «**Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие №9 «**Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов» | 1 |
| **Практическое занятие № 10 «**Учёт вексельного кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №10 «**Учёт вексельного кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №11 «**Учёт потребительского кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №11 «**Учёт потребительского кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №12 «**Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков» | 1 |
| **Практическое занятие №12 «**Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков» | 1 |
| **Практическое занятие №13 «**Учёт операций с кредитными картами» | 1 |
| **Практическое занятие №13 «**Учёт операций с кредитными картами» | 1 |
| **Практическое занятие №13 «**Учёт операций с кредитными картами» | 1 |
| **Практическое занятие №13 «**Учёт операций с кредитными картами» | 1 |
| **Практическое занятие №14 «**Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии» | 1 |
| **Практическое занятие №14 «**Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии» | 1 |
| **Практическое занятие №15 «**Учёт ипотечного кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №15 «**Учёт ипотечного кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №16 «**Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и по- лучению кредитов на рынке межбанковского кредита» | 1 |
| **Практическое занятие №16 «**Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и по- лучению кредитов на рынке межбанковского кредита» | 1 |
| **Практическое занятие №17 «**Расчёт общей суммы лизинговых платежей» | 1 |
| **Практическое занятие №17 «**Расчёт общей суммы лизинговых платежей» | 1 |
| **Практическое занятие №18 «**Учёт лизинговых операций банка» | 1 |
| **Практическое занятие №18 «**Учёт лизинговых операций банка» | 1 |
| **Практическое занятие №19 «**Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка» | 1 |
| **Практическое занятие №19 «**Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка» | 1 |
| **Практическое занятие №20 «**Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и фор- фейтинговых операций банка» | 1 |
| **Практическое занятие №20 «**Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и фор- фейтинговых операций банка» | 1 |
| **Практическое занятие №21 «**Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №21«**Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам» | 1 |
| **Практическое занятие №22 «**Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность» | 1 |
| **Практическое занятие №22 «**Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность» | 1 |
| **Практическое занятие №23 «**Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора» | 1 |
| **Практическое занятие №22 «**Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность» | 1 |
| **Практическое занятие №23 «**Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора» | 1 |
| **Практическое занятие №23 «**Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора» | 1 |
| **Практическое занятие №24 «**Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка» | 1 |
| **Практическое занятие №24 «**Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка» | 1 |
| **Практическое занятие №25** «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №25** «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №25** «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования» | 1 |
| **Практическое занятие №25** «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования» | 1 |
| **Производственная практика раздела** *не предусмотрена* | |  |
| **Курсовой проект (работа)**  ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.4  ОК01, ОК02, ОК3  ЦОПТВ.1-ЦОПТВ.6 | **Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным.**  **Тематика курсовых проектов (работ):**   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. 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, экономический 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. 52. Факторинг как форма кредитования. 53. Организация учета предоставленных кредитов. 54. Организация учета процентов по размещенным средствам. 55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов. 56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. 57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. 58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка. 59. Оценка и аудит отчетности по ссудам. 60. Кредитный риск и методы его регулирования. 61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России. 62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка. 63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. 64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. 65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. 66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика. 67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва. 68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания. 69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств. 70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. 71. Состав кредитного дела и порядок его ведения. 72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. 73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. 74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. 76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. 78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. 79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций |  |
| **Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе***)* | 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы | 2  2  2  2  2  2  2  2  2  2 |
| **Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)**  Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.  Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.  Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.  Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. Составление конспекта курсовой работы.  Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.  Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.  Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.  Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.  Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.  Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований.  Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва | | **10** |
| **Производственная практика Виды работ**  **1.Краткая характеристика банка:**   * историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; * бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); * наличие лицензий на момент прохождения практики; * состав акционеров банка; * схему организационной структуры банка;   - состав обслуживаемой клиентуры.  **2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов:**   * основные положения кредитной политики исследуемого банка; * анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; * способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; * анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; * 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); * требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; * состав и содержание основных источников информации о клиенте; * методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); * методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); * порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); * расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); * составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту.   **3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:**   * пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; * 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); * 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); * договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); * состав кредитного дела и порядок его ведения.   4**. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:**  - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);   * проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); * меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; * расторжение кредитного договора; * начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).   **5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:**  основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;   * проведение операций по межбанковским кредитам; * анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; * 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); * расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); * оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).   **6. Изучение формирования и регулирования резервов:**  - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.  **7. Учет кредитных операций банка:**   * учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; * учет обеспечения по предоставленным кредитам; * учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; * учет начисления и взыскания процентов по кредитам; * учет резервов по портфелю однородных кредитов; * учет просроченных кредитов и просроченных процентов;   учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; | | **108** |
| **Всего** | | **339** |

* 1. **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
     1. **Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета»

Лаборатория «Учебный банк»*,* оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.2.3 Примерной программы по специальности

38.02.07 Банковское дело.

* + 1. **Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

* + - 1. **Печатные издания**

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. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
5. 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).
6. Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г.
7. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
8. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2016 г.
9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазо-вой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016 г.
10. Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.
11. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД

«ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

1. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИН- ФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
   * + 1. **Электронные издания (электронные ресурсы)**
2. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа [http://www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа [http://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа [http://www.aero.garant.ru](http://www.aero.garant.ru/)
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.banki.ru.](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.](http://www.arb.ru/)
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.bankir.ru.](http://www.bankir.ru/)
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
   * + 1. **Дополнительные источники**
8. Банковское кредитование: учебникА.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА- М, 2016 г.
9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для сред. проф. образования под редакцией Г.Н. Белоглазовой М.: Юрайт, 2016 г.
10. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.
11. ***КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля | Критерии оценки | Методы 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 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 ин- формации, 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 самоообразования; 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, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.  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 в ходе обучения | Оценка коммуникативной  деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при 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 кон- текста, в устной и письмен- ной 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, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.  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, от- носящуюся 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, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и  производственной практике |
| ПК 2.1.Оценивать кредитоспособность клиентов | Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.2.Осуществлять и  оформлять выдачу кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.3.Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.4. Проводить операции  на рынке межбанковских кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке меж- банковских кредитов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной про- граммы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| 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 | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |

В ходе изучения профессионального модуля проводится текущий контроль знаний и умений.

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля**  **и оценки** |
| *иметь практический опыт:*  - проведения расчетных операций;  *уметь:*   * оформлять договоры банковского счета с клиентами; * проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; * открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; * выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; * оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; * рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; * проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; * рассчитывать прогноз кассовых оборотов; * составлять календарь выдачи наличных денег; * рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; * устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; * отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; * исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; * оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; * оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; * оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; * исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; * проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; * контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; * осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; * вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; * отражать в учете межбанковские расчеты; * проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; * проводить конверсионные операции по счетам клиентов; * рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; * осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; * консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; * оформлять выдачу клиентам платежных карт; * оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; * использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;   *знать:*   * нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; * нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; * содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; * порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; * правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; * порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; * порядок планирования операций с наличностью; * порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; * формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; * содержание и порядок заполнения расчетных документов; * порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; * порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; * системы межбанковских расчетов; * порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; * порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; * порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; * формы международных расчетов: * аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; * виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; * порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; * порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; * порядок расчета размеров открытых валютных позиций; * порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; * меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; * системы международных финансовых телекоммуникаций; * виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; * условия и порядок выдачи платежных карт; * технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; * типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. | Текущий контроль:  собеседование;  устный и письменный  опрос;  фронтальный опрос в  форме беседы;  тестирование;  оценка активности на  занятиях;  контрольная работа;  взаимопроверка и  взаимооценка;  самопроверка  контрольная работа;  Итоговый контроль:  Экзамен квалификационный |