

Частное профессиональное образовательное учреждение  
Пермского краевого союза потребительских обществ  
«Пермский кооперативный техникум»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций**

для специальности 38.02.07 Банковское дело

(базовый уровень)

г. Верещагино, 2024

СОГЛАСОВАНО

Начальник сектора продаж клиентам малого  
бизнеса № 6984/17

Пермского отделения № 6984 ПАО Сбербанк

  
Н.М. Безгодова

« 29 » 08 2024 г.



УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УВР

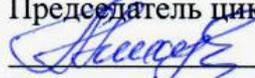
  
А.А. Никулина

« 29 » 08 2024 г.



ОДОБРЕНО

Председатель цикловой комиссии:

  
А.А. Никулина

Протокол № 1

от « 29 » 08 2024 г.

Составитель: Никулина А.А., преподаватель техникума

Программа предназначена для профессиональных образовательных организаций, реализующих основную профессиональную образовательную программу СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело

Программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС СОО по профессиональным модулям и ФГОС СПО по специальности.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ</b>
<b>2</b>	<b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ</b>
<b>3</b>	<b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ</b>
<b>4.</b>	<b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ</b>

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## Осуществление кредитных банковских операций

### Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

#### Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

#### Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 2	Осуществление кредитных банковских операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	<ul style="list-style-type: none"> <li>— оценки кредитоспособности клиентов</li> <li>— осуществления и оформления выдачи кредитов</li> <li>— осуществления сопровождения выданных кредитов</li> <li>— проведения операций на рынке межбанковских кредитов</li> </ul>
уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>— консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>— анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>— определять платежеспособность физического лица;</li> <li>— оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>— проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>— проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>— составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>— оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>— проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> </ul>

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

	<p>доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>— нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>— рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>— порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>— законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>— требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>— состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>— методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>— методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>— методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>— методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> <li>— законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>— гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>— законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>— законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>— содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>— состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>— типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</li> <li>— способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>— способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>— методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>— локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>— бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>— способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>— порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>— критерии определения проблемного кредита;</li> <li>— типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>— меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>— отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>— методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> <li>— порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>— особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;</li> <li>— основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</li> </ul>
--	---

**Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего – 402 часов (в том числе в форме практической подготовки – 316 часов)

Из них всего:

- занятия по МДК – 174 часов
- практика, в том числе учебная – 216 часов
- промежуточная аттестация – 12 часов
- самостоятельная работа – 4 часов

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, ч	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, акад. ч.			
				Обучение по МДК			
				Всего	В том числе		Самостоятельная работа
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)						
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	МДК.02.01 Организация кредитной работы	174	100	170	80	20	4
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	<b>Учебная практика, часов</b>	72	72				
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	<b>Производственная практика</b>	144	144				
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	<b>Промежуточная аттестация</b>	12					
	<b>Всего:</b>	<b>402</b>	<b>316</b>	<b>170</b>	<b>80</b>	<b>20</b>	<b>4</b>

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

<b>Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)</b>	<b>Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)</b>	<b>Объем, акад. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад ч</b>
1	2	3
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>150/80</b>
<b>Тема 1. Основы банковского кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10/4</b>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. 2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). 3. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	6
	<b>Практические занятия</b>	4/4
	1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов 2. Порядок оформления кредитного договора.	
<b>Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/6</b>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залоге, гарантии и поручительстве. 2. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога, заклад. 3. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	6
	<b>Практические занятия</b>	6/6
	3. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. 4. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. 5. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.	
<b>Тема 3. Сбор информации о потенциальном заемщике</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>26/20</b>
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. 3. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	6
	<b>Практические занятия</b>	20/20

	<p>6. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.</p> <p>7. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.</p> <p>8. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.</p> <p>9. Определение рейтинга предприятия – заемщика на основе финансовых показателей.</p> <p>10. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.</p> <p>11. Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.</p> <p>12. Проведение мониторинга финансового положения клиента – физического лица.</p> <p>13. Определение платежеспособности физического лица.</p> <p>14. Оценка платежеспособности физического лица по системе кредитного скоринга.</p> <p>15. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.</p>	
<b>Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>18/8</b>
	<p>1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.</p> <p>2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.</p> <p>3. Состав кредитного дела и порядок его ведения.</p> <p>4. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>5. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>	10
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>16. Принятие оперативного решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).</p> <p>17. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитных дел.</p> <p>18. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.</p> <p>19. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.</p>	8/8
<b>Тема 5. Кредитный мониторинг</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/4</b>
	<p>1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита</p> <p>2. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</p> <p>3. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.</p> <p>4. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования.</p>	8
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>20. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных.</p> <p>21. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента.</p>	4/4

<b>Тема 6. Долгосрочное кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>14/6</b>
	1. Организация системы долгосрочного кредитования. 2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. 3. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования. 4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.	8
	<b>Практические занятия</b> 22. Оформление долгосрочных кредитных сделок. 23. Расчет и составление графика аннуитетных платежей по кредиту. 24. Расчет и составление графика дифференцированных платежей по кредиту.	6/6
<b>Тема 7. Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/6</b>
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. 2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. 3. Основные схемы, виды ипотечнокредитования. Агентства ипотечного жилищного кредитования Дом РФ, ИКУР.	6
	<b>Практические занятия</b> 25. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки. 26. Расчет и составление графика платежей по ипотечному кредиту и процентам. 27. Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей.	6/6
<b>Тема 8. Межбанковское кредитование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/6</b>
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов. 2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке. 3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	6
	<b>Практические занятия</b> 28. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. 29. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке. 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.	6/6
<b>Тема 9. Прочие виды кредитования.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>14/8</b>
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты). 2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. 3. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.	6
	<b>Практические занятия</b> 31. Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов. 32. Оформление договора факторинга, лизинга. 33. Расчет и составление графика платежей по факторингу и процентам. 34. Расчет и составление графика платежей по лизинговым платежам и процентам.	8/8

<b>Тема 10. Учет кредитных операций банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>18/12</b>
	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов 2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам 3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей	6
	<b>Практические занятия</b>	12/12
	35. Отражение операций, по выданным и погашенным кредитам, в бухгалтерском учете. 36. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам. 37. Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. 38. Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов. 39. Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. 40. Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов.	
<b>Промежуточная аттестация по МДК02.01 в форме дифференцированного зачета</b>		<b>2</b>
<b>Самостоятельная работа при изучении раздела 5:</b> 1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты». 2. Подготовка к дифференцированному зачету		<b>4</b>
<b>Учебная практика</b> <b>Виды работ:</b> 1. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. 2. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам, договор гарантии. 3. Составление графика платежей по различным кредитам и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. 4. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, для физических лиц. 5. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу различных видов кредитов, заключение кредитного договора. 6. Расчет максимальной суммы кредита, исходя из совокупного дохода заемщика. 7. Расчет аннуитетных платежей по кредиту. 8. Расчет дифференцированных платежей по кредиту. 9. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов 10. Проведение мониторинга финансового положения клиента – физического лица. 11. Проверка подлинности документов, предоставляемых клиентом. 12. Определение платежеспособности физического лица. 13. Составление заключения о возможности предоставления кредита.		<b>72/72</b>
<b>Производственная практика</b> <b>Виды работ:</b> <b>1. Общая характеристика банка:</b> - 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; - особенности финансовых показателей исследуемого банка; - рейтинги; - подробное описание линейки кредитных продуктов. <b>2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:</b> - основные положения кредитной политики исследуемого банка;		<b>144/144</b>

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов: потребительского, авто- и ипотечного кредита (в приложении привести пример расчета платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица);
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка в динамике, за последние три года, по категориям заемщиков, валюте кредита и сроку;
- способы обеспечения возвратности кредита, используемые в исследуемом банке;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- перечень документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образец заполненной формы «Анкеты заемщика» физического лица)

### **3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:**

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

### **4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:**

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту).

### **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.

### **6. Изучение формирования и регулирования резервов:**

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года).

### **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

**Курсовой проект (работа)**

Выполнение курсового проекта (работы) по модулю 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.

<ol style="list-style-type: none"> <li>41. Организация целевого кредитования.</li> <li>42. Организация потребительского кредита.</li> <li>43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.</li> <li>44. Организация межбанковского кредитования.</li> <li>45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.</li> <li>46. Система управления кредитным портфелем.</li> <li>47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.</li> <li>48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.</li> <li>49. Формы обеспечения возвратности кредита.</li> <li>50. Современная российская практика применения различных способов.</li> <li>51. Лизинг как особая форма кредитования.</li> <li>52. Факторинг как форма кредитования.</li> <li>53. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.</li> <li>54. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.</li> <li>55. Оценка и аудит отчетности по ссудам.</li> <li>56. Кредитный риск и методы его регулирования.</li> <li>57. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.</li> <li>58. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.</li> <li>59. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.</li> <li>60. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</li> <li>61. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</li> <li>62. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.</li> </ol>	
<p><b>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.</li> <li>2. Подбор источников и литературы, проверка актуальности предлагаемой в них информации, составление библиографического списка и плана курсовой работы.</li> <li>3. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.</li> <li>4. Написание введения курсовой работы. Формулировка актуальности, цели, задач, объекта, предмета, методов предстоящего исследования</li> <li>5. Обобщение теоретических аспектов по проблеме исследования в главе первой курсовой работы</li> <li>6. Оформление результатов практических исследований в главе второй курсовой работы</li> <li>7. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.</li> <li>8. Составление заключения курсовой работы, содержащее выводы и предложения по результатам проведенных исследований</li> <li>9. Требования к содержанию и подготовка презентации курсовой работы</li> <li>10. Защита курсовой работы</li> </ol>	<b>20/20</b>
<p><b>Экзамен по модулю</b></p>	<b>12</b>
<p><b>Всего</b></p>	<b>402/316</b>

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Реализация программы осуществляется в кабинете учебный банк

Оборудование кабинета:

Доска учебная

Стол преподавателя

Стул преподавателя

Столы ученические

Стулья ученические

Экран

Калькуляторы

Компьютеры с лицензионным программным обеспечением: Microsoft Windows, пакет программ

Microsoft Office

Мультимедийный проектор

Автоматизированные рабочие места на 14 обучающихся (процессор Intel Pentium G4400, оперативная память объемом 4 Гб) Автоматизированное рабочее место преподавателя (процессор Intel Pentium G4400, оперативная память объемом 4 Гб)

Многофункциональное устройство

Справочно - правовая система Консультант Плюс

Реализация программы модуля предполагает учебную и производственную практику. Учебная практика может проводиться в кабинетах техникума или в действующих предприятиях. Производственная практика проводится в действующих коммерческих банках.

#### **Информационное обеспечение обучения**

##### **Правовые источники:**

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

20. Постановление Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 г. N 373 "Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам);

**Основные источники:**

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 1 — URL: <https://urait.ru/bcode/542019/p.1> (дата обращения: 30.04.2024).
2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 4 — URL: <https://urait.ru/bcode/544958/p.4> (дата обращения: 30.04.2024).
4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб.пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 338 с.

**Дополнительные источники:**

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

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

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Основные показатели оценки результата	Методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	оценка выполнения контрольных работ, тестирования, домашнего задания;
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	оценка практического занятия; оценка выполнения и защиты курсовой работы; оценка отчета по учебной и производственной практике Промежуточная аттестация:
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	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	- дифференцированный зачет по МДК; - экзамен по модулю
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрация гражданско-патриотической позиции, осознанного поведения на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, антикоррупционного поведения	
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы	Демонстрация сохранения окружающей среды при применении принципов бережливого производства	

бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях		
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрация укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация пользования профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	