

Министерство образования и науки Самарской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области «Тольяттинский политехнический колледж»
(ГБПОУ СО «ТПК»)

УТВЕРЖДЕНА
приказом директора
от 31 мая 2022 г. № ОД-171-1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

**профессионального цикла
программы подготовки специалистов среднего звена**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Тольятти, 2022

РАССМОТРЕНО

на заседании рабочей группы ОП

Протокол № от « » 2022г.

Руководитель ОП

_____ Е.А. Скок

Рабочая программа профессионального модуля **ПМ. 02 Осуществление кредитных операций** разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) и на основании примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации 05 февраля 2018 г., N 67 и учебными планами.

Организация-разработчик: ГБПОУ СО «ТПК».

Разработчик:

Чувашова Светлана Юрьевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Скок Елизавета Анатольевна, преподаватель экономических дисциплин.

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	9
3	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	255
4	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	299

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и входит в профессиональный цикл.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

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

иметь практический опыт:

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- 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, осуществлять контроль своевременности и полноты поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачи кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщикам 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 начисленных и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять её с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России о персональных данных;
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителя, в том числе потребителя 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 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;
- 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 документооборота на межбанковском рынке;
- основные условия поучения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения сумм 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.

В результате изучения рабочей программы профессионального модуля студент должен освоить вид деятельности: организация процесса по техническому обслуживанию и ремонту автомобиля и соответствующие ему общие и профессиональные компетенции:

Код	Наименование общих компетенций
ОК01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
ОК07	Содействовать сохранению окружающей среды,

	ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
ОК09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
Код	Наименование 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.

1.3 Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего) по МДК 03.01	420
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	364
в том числе:	
теоретическое обучение	62
практические занятия	138
курсовая работа (проект)	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	40
Консультация	4
Промежуточная аттестация по МДК – дифференцированный зачёт	6
Учебная практика	36
Производственная практика	108
Экзамен по модулю	6

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1 Структура профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)						
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося			
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Консультации	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Раздел 1 Организация кредитной работы				20	12	0	0	0
ПК 2.1 – 2.5 OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11.	МДК 02.01 Организация кредитной работы	177	152	88	20	20	0	2	3
	Раздел 2 Учет кредитных операций								
ПК 2.1 – 2.5 OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11.	МДК 02.02 Учет кредитных операций	93	68	50	0	20	0	2	3
ПК 2.1- 2.5 OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11.	Учебная практика	36	36	0	0	0	0	0	0
ПК 2.1 – 2.5 OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108	108	0	0	0	0	0	0
ПК 2.1 – 2.5 OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11.	Квалификационный экзамен	6	0	0	0	0	0	0	0
	Всего:	420	364	138	20	40	0	4	6

2.2 ИНСТРУКЦИЯ по составлению рабочей программы

Рабочая программа по общеобразовательному учебному предмету (ОУП)/учебной дисциплине (УД)/профессиональному модулю (ПМ) (далее – РП) – учебно-методический документ, составленный в соответствии с учебным планом, в котором отражена последовательность изучения и распределение объема времени по разделам и темам. Количество часов по РП включает объем образовательной программы, состоящий из учебной нагрузки во взаимодействии с преподавателем и внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося. Форма РП является единой для преподавателей ГБПОУ СО «ТПК». РП востребуется преподавателем при проектировании им образовательной деятельности и является составным компонентом образовательной программы. При составлении РП необходимо учесть следующее:

Рассмотрение и обсуждение РП осуществляется ежегодно на заседаниях рабочих групп ОП соответствующего профиля (что отражается на втором листе). РП утверждается директором (что отражается на первом листе).

В графе №1 «Наименование разделов и тем» последовательно планируется весь материал рабочей программы, распределенный по разделам и темам.

В графе №2 «Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа (проект)» последовательно планируется весь материал рабочей программы, распределенный по дидактическим единицам (вопросам), № лабораторных работ и практических занятий. Следует выделять основные темы с разбивкой на занятия – 2 часа.

В графе 3 «Объём часов» ставится дробь, числитель которой означает количество часов, отведенных на занятие в данный день, а знаменатель – количество часов, прошедшее с начала учебного года. Например, 2/2, 2/4, 2/6 и т.д.

В графе №4 «Уровень освоения» указывается уровень освоения темы в соответствии с рекомендациями: 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств); 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством); 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

В графе 5 «№ занятий» последовательно проставляются номера занятий (1.2.3...), которые должны соответствовать записям, зафиксированным в журнале занятий по соответствующему ОУП/УД/ПМ.

В графе 6 «Вид занятия» планируются виды учебных занятий: лекция, семинар, лабораторная работа, практическое занятие, контрольная работа, курсовая работа, комбинированный урок, урок-игра, урок-конференция, итоговое занятие, консультация, зачет/дифференцированный зачет (условные обозначения - ЛР – лабораторная работа; ПЗ – практическое занятие; КУ - комбинированный урок, КП- курсовой проект/работа, КР- контрольная работа, УИ- урок-игра, УК- урок-конференция, ИЗ- итоговое занятие, ПМА- промежуточная аттестация, З-зачет, ДЗ-дифференцированный зачет).

В графе 7 «Внеаудиторная самостоятельная работа» указываются виды внеаудиторной самостоятельной работы (проработка конспектов занятий, самостоятельная работа с учебником и нормативной литературой, решение задач, выполнение отчётных работ к практическим занятиям и лабораторным работам, выполнение расчетно-графических работ, написание рефератов, подготовка презентаций, подготовка докладов, подготовка сообщений и др.).

В графе №8 «Количество часов» указывается количество часов, отведённое на внеаудиторную самостоятельную работу.

Если учебным планом в качестве ПМА предусматривается зачет или дифференцированный зачет, то он включается в общий перечень занятий в качестве последнего занятия и входит в общий объем часов; консультации и экзамен (при наличии) выносятся в виде отдельной строки с указанием объема часов, выделенных на их проведение. В конце ОУП/УД, каждого раздела ПМ и всего ПМ в отдельной строке приводятся итоговые значения часов, предусмотренных в тематическом плане по видам работ. Они должны соответствовать запланированным результатам в п.2.1.

2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения	№ занятия	Вид занятия	Задание	Кол-во часов
1	2	3	4	5	6	7	8
МДК.02.01. Организация кредитной работы			-	-	-	-	-
Раздел 1. Основы банковского кредитования			-	-	-	-	-
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала	20	-	-	-	-	2
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	2/2	1	1	Л	-	-
	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2/4	1	2	Л	Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций.	2
	«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	2/6	3	3	ПЗ	-	-
	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	2/8	2	4	КУ	-	-
	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2/10	2	5	УК	-	-
	«Изучение порядка оформления кредитного договора»	2/12	3	6	ПЗ	-	-
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2/14	1	7	Л	-	-
	«Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»»	2/16	3	8	ПЗ	-	-
	Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	2/18	1	9	Л	-	-
	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	2/20	3	10	ПЗ	-	-
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание учебного материала	14	-	-	-	-	-
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	2/22	1	11	Л	-	-
	Законодательство Российской Федерации о залогах и	2/24	31	12	Л	-	-

	поручительстве						
	«Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	2/26	3	13	ПЗ	-	-
	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	2/28	12	14	УК	-	-
	«Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2/30	3	15	ПЗ		
	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2/32	1	16	Л	-	-
	«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2/34	3	17	ПЗ	-	-
Раздел 2. Предоставление кредита			-	-	-	-	-
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Содержание учебного материала	16	-	-	-	-	2
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2/36	1	18	Л	-	-
	«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2/38	3	19	ПЗ	-	-
	Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	2/40	2	20	УК	-	-
	«Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	2/42	3	21	ПЗ	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2
	Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2/44	1	22	Л	-	-
	«Определение платежеспособности физического лица»»	2/46	3	23	ПЗ	-	-
	Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2/48	2	24	КУ	-	-
	«Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	2/50	3	25	ПЗ	-	-
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении	Содержание учебного материала	18	-	-	-	-	-
	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	2/52	1	26	Л	-	-
	«Проведение андеррайтинга кредитных заявок	2/54	3	27	ПЗ	-	-

кредита. Оформление выдачи кредита	клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»						
	Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	2/56	1	28	Л	-	-
	«Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»	2/58	3	29	ПЗ	-	-
	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	2/60	2	30	КУ		
	«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	2/62	3	31	ПЗ	-	-
	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	2/64	2	32	КУ	-	-
	Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	2/66	1	33	Л	-	-
	«Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2/68	3	34	ПЗ	-	-
Раздел 3. Сопровождение кредита			-	-	-	-	-
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Содержание учебного материала	14	-	-	-	-	2
	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	2/70	1	35	Л	-	-
	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	2/72	2	36	УК	-	-
	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	2/74	2	37	УК	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2
	«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»	2/76	3	38	ПЗ	-	-
	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	2/78	2	39	УК	-	-

	Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	2/80	1	40	Л	-	-
	«Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2/82	3	41	ПЗ	-	-
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание учебного материала	12	-	-	-	-	-
	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	2/84	1	42	Л	-	-
	Практическое занятие «Расчет суммы формируемого резерва»	2/86	3	43	ПЗ	-	-
	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	2/88	2	44	КУ	-	-
	«Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2/90	3	45	ПЗ	-	-
	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	2/92	1	46	Л	-	-
	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	2/94	2	47	УК	-	-
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Содержание учебного материала	14	-	-	-	-	4
	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками	2/96	1	48	Л	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2
	Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	2/98	3	49	ПЗ	-	-
	«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2/100	3	50	ПЗ	-	-
	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	2/102	2	51	УК	-	-
	«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий	2/104	3	52	ПЗ	-	-

	кредитного досье»						
	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	2/106	2	53	УК		
	Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2/108	3	54	ПЗ	Оформление практических работ	2
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			-	-	-	-	-
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала	16	-	-	-	-	2
	Организация системы долгосрочного кредитования	2/110	1	55	Л	-	-
	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	2/112	2	56	КУ	-	-
	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	2/114	3	57	ПЗ	-	-
	«Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2/116	3	58	ПЗ	-	-
Тема 4.2 Потребительское кредитование	Содержание учебного материала	10	-	-	-	-	-
	Бизнес-культуру потребительского кредитования	2/118	1	59	Л	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2
	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	2/120	1	60	Л	-	-
	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	2/122	1	61	Л	-	-
	Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2/124	2	62	КУ	-	-
	«Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	2/126	3	63	ПЗ	-	-
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Содержание учебного материала	8	-	-		-	-
	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о	2/128	1	64	Л	-	-

	государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним						
	Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2/130	2	65	УК	-	-
	Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2/132	2	66	УК	-	-
	«Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2/134	3	67	ПЗ	-	-
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Содержание учебного материала	12	-	-	-	-	4
	Порядок оформления межбанковских кредитов	2/136	2	68	КУ		
	«Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2/138	3	69	ПЗ	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2
	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2/140	2	70	КУ	-	-
	«Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»	2/142	3	71	ПЗ	-	-
	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2/144	2	72	КУ		
	«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»	2/146	3	73	ПЗ	Оформление практических работ	2
Тема 4.5 Прочие виды Кредитования	Содержание учебного материала	8	-	-	-	-	4
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	2/148	2	74	КУ	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2

	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественную и международную практику взыскания задолженности	2/150	2	75	УК	-	-
	«Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»	2/152	3	76	ПЗ	Оформление практических работ	2
	Консультации	2	-	-	-	-	-
	ПМА - дифференцированный зачет	-	-	-	-	-	-
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка			-	-	-	-	-
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка			-	-	-	-	-
-Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала			-	-	-	-
	Общие положения о кредитных операциях коммерческого банка	2/154	1	77	Л	-	-
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2/156	1	78	Л	-	-
	Правила и особенности ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях	2/158	1	79	Л	-	-
	Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2/160	1	80	Л	-	-
	Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2/162	1	81	Л	-	-
	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2/164	1	82	Л	-	-
	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2/166	1	83	Л	-	-
	Анализ в кредитной сфере	2/168	1	84	Л	-	-
	Аудит кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами	2/170	1	85	Л	-	-
	«Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»	2/172	3	86	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2/174	3	87	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2/176	3	88	ПЗ	Оформление практической работы	05
	«Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2/178	3	89	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов»	2/180	3	90	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	2/182	3	91	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	2/184	3	92	ПЗ	Оформление практической работы	1

	«Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	2/186	3	93	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	2/188	3	94	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Учёт вексельного кредитования»	2/190	3	95	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Учёт потребительского кредитования»	2/192	3	96	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»	2/194	3	97	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Учёт операций с кредитными картами»	2/196	3	98	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	2/198	3	99	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Учёт ипотечного кредитования»	2/200	3	100	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2/202	3	101	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Расчёт общей суммы лизинговых платежей»	2/204	3	102	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Учёт лизинговых операций банка»	2/206	3	103	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка»	2/208	3	104	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»	2/210	3	105	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»	2/212	3	106	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»	2/214	3	107	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»	2/216	3	108	ПЗ	Оформление практической работы	1
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщикам, клиентам другого банка»	2/218	3	109	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования»	2/220	3	110	ПЗ	Оформление практической работы	0,5
Курсовой проект (работа)			-	-	КП	-	
Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных							

<p>операций банка является для студентов обязательным.</p> <p>Тематика курсовых проектов (работ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 					
--	--	--	--	--	--

<p>34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.</p> <p>35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.</p> <p>36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.</p> <p>37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.</p> <p>38. Организация кредитования по овердрафту.</p> <p>39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.</p> <p>40. Организация синдицированного кредитования.</p> <p>41. Организация целевого кредитования.</p> <p>42. Организация потребительского кредита.</p> <p>43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.</p> <p>44. Организация межбанковского кредитования.</p> <p>45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.</p> <p>46. Система управления кредитным портфелем.</p> <p>47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.</p> <p>48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.</p> <p>49. Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>50. Современная российская практика применения различных способов.</p> <p>51. Лизинг как особая форма кредитования.</p> <p>52. Факторинг как форма кредитования.</p> <p>53. Организация учета предоставленных кредитов.</p> <p>54. Организация учета процентов по размещенным средствам.</p> <p>55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.</p> <p>56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.</p> <p>57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.</p> <p>58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.</p> <p>59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.</p> <p>60. Кредитный риск и методы его регулирования.</p> <p>61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.</p> <p>62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.</p> <p>63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.</p> <p>64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</p> <p>65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</p> <p>66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.</p> <p>67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.</p> <p>68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.</p> <p>69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.</p> <p>70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.</p> <p>71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.</p> <p>72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p>					
--	--	--	--	--	--

73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. 74. платежей. 75. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 76. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. 77. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 78. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. 79. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. 80. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.					
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) Выбор темы, составление плана курсовой работы. Подбор источников и литературы. Проверка введения. Проверка теоретической части работы. Проверка практической части работы. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. Проверка заключения. Проверка приложений к курсовой работе. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы	20	-	-	-	-
Учебная практика Виды работ 1. Занятия в лаборатории «Учебный банк». 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет- ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/) . 3. Изучение Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе» 4. Изучение условий и тарифов кредитных продуктов на сайтах банков 2. Занятия в лаборатории «Учебный банк»: Практикум по темам: Элементы системы кредитования Способы обеспечения возвратности кредита Сбор информации о потенциальном заёмщике Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Кредитный мониторинг Риски в кредитной деятельности банков	36	-	-	УП	-

Потребительское кредитование Групповое обсуждение темы «Проблемы ипотечного кредитования и банкротства граждан» Презентация «Создание нового банковского продукта»						
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) 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	108			ПП	--	--

<p>принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 						
--	--	--	--	--	--	--

Промежуточная аттестация	6	-	-	-	-	-
Консультации	4	-	-	-	-	-
Квалификационный экзамен	6	-	-	-	-	-
Всего	364	-	-	-	-	-

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк».

Технические средства обучения: компьютер, принтер, сканер, модем интерактивное оборудование, информационно-справочные программы «Консультант», Интернет-ресурсы.

Оборудование:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- автоматизированное рабочее место с доступом в глобальную сеть «Интернет»;
- комплект учебно-методической документации (по количеству студентов в группе);
- сборники нормативно-правовых документов;
- инструктивный материал;
- бланковый материал.

Технические средства обучения:

- Калькулятор;
- Компьютер;
- Принтер;
- Сканер;
- интерактивное оборудование;
- программное обеспечение: «Консультант-плюс», «Гарант» и другие.

3.2 Информационное обеспечение обучения

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ
(редакция 18.03.2019 г.)
2. Федеральный закон от 10.07. 2002 № 86 – ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция, 2019 г.)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция, 2019 г.)
4. Федеральный закон от 29. 05.1992 №2872 -1 «О залоге» (действующая редакция, 2017 г.)

5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция, 2019 г.)
6. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (действующая редакция, 2018 г.)
7. Федеральный закон от 16.07. 1998 № 102 – ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (действующая редакция. 2018 г.)
8. Федеральный закон от 20.01.2002 №10 -ФЗ «О лизинге» (действующая редакция, 2017 г.)
9. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (действующая редакция, 2018 г.)
10. Положение Банка России от 25 июня 1998 г. № 38-П «О порядке предоставления Центральным Банком Российской Федерации кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприятия по санации проблемной кредитной организации» (действующая редакция, 2020 г.)
11. Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (действующая редакция, 2020 г.)
12. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (действующая редакция, 2020 г.)
13. Положение Банка России от 30 декабря 1998 г. № 65-П «О проведении Банком России переучетных операций»
14. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350) (действующая редакция, 2020 г.)
15. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2020 г.).
16. Положение «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 19.08.2004 N 262-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.09.2004 № 6005) (действующая редакция, 2020 г.)
17. Положение «Об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. Банком России 07.08.2009 № 342-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.09.2009 № 14775) (действующая редакция, 2020 г.)
18. Положение Банка России от 25 июня 1998 г. № 38-П «О порядке предоставления Центральным Банком Российской Федерации кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприятия по санации проблемной кредитной организации» (действующая редакция, 2020 г.)

19. Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (ред. от 15.02.2018).
19. Указание Банка России от 14.07.2014 N 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (действующая редакция, 2020 г.)
20. Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (действующая редакция, 2020 г.)
21. Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г
22. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева / - Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. – 152 с.
23. Банковские операции / О.М. Маркова и др. - М.: Юрайт, 2017. - 544 с
24. 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., пере-раб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 338 с.
25. Банковские риски. - М.: КноРус, 2016. - 292 с.
26. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 414 с.
27. Бувеч, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / С.Ю.Бувеч. – М.: Экономистъ, 2013. – 240 с.
28. Белоглазова, Г. Банковское дело / Г. Белоглазова. - М.: Питер, 2017. - 257 с.
29. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2016. - 160 с.
30. Каджаева, М.Р. Банковские операции / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская. – М.: Академия, 2016. – 462 с.
31. Каджаева, М.Р. Практические задания по банковским операциям / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – М.:Академия , 2015. - 245 с.
32. Кредитная экспансия и управление кредитом. - М.: КноРус, 2015. - 264 с
33. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2018. - 236 с.
34. Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки / В.Н Курсов, Г.А.Яковлев. – 5 – е изд. – М.:ИНФРА – М, 2014. – 272с.
35. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. / О. И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. М.: КНОРУС, 2015. – 351 с.
36. Методические указания по выполнению практических работ по МДК 02.01 «Организация кредитной работы», 2019 г.
37. Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы студентами по МДК 02.01 «Организация кредитной работы», 2017 г.
38. Селеванова, Т.С. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие / Т.С.Селеванова

- [Текст] – Ростов на Дону, Феникс, 2016. - 283 с.
39. Семенов, С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: учебное пособие / С.К.Семенов [Текст] – М.: ЭКЗАМЕН, 2004. – 478с.
40. Четыркин, Е.М. Финансовая математика /Е.М.Четыркин [Текст] – М.: ДЕЛО, 2016. – 397 с.
41. Ширинская З.Г. Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках / З.Г.Ширинская, Н.Э.Соколинская, Т.Н.Нестерова. –М.: Финансы и статистика,2015. - 224 с.
42. Вольхин, Н. Залоговик. Все о банковских залогах от первого лица. / Н. Вольхин. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2016. – 337 с.
43. Горелова, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке. Учебное пособие. / Н.В. Горелова. М.: ИНФРА – М, 2016. – 345 с.
44. Левкович, А. О. Эволюция и тенденции развития финансово-кредитной системы / А.О. Левкович. - М.: Амалфея, 2015. - 216 с.
45. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса. Практическое пособие / А.Н. Мордвинкин. - М.: РИОР, Инфра-М, 2015. - 316 с.
46. Попова, И. В. Финансы, денежное обращение и ипотека. Учебное пособие / И.В. Попова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 304 с.
47. Чуряев, А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. Краткий учебный курс / А.В. Чуряев. - М.: Юрлитинформ, 2016. - 160 с.
48. Школик, О.А. Финансовые рынки и финансово – кредитные институты: [учебное пособие] / О.А. Школик – Екатеринбург: Издательство Урал, 2016. – 288 с.
49. .Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
- 50.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
51. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
52. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
53. 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>.
54. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
55. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
56. Электронно-библиотечная система «Znaniium» режим доступа: <http://www.znaniium.com>

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания, общие и профессиональные компетенции)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Иметь практический опыт в	
профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями	Экспертное наблюдение и оценка при выполнении работ по учебной и производственной практикам Экзамен по модулю
Уметь:	
<ul style="list-style-type: none"> – консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; – анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; – определять платежеспособность физического лица; – проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; – составлять заключение о возможности предоставления кредита; – 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, осуществлять контроль своевременности и полноты поступления платежей; – оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачи 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 	Экспертное наблюдение Решение ситуационных задач Выполнение практических работ Участие в деловых играх и ситуациях

<ul style="list-style-type: none"> – получению кредитов на рынке межбанковского кредита; – оформлять и отражать в учете начисленных и взыскание процентов по кредитам; – вести мониторинг финансового положения клиента; – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; – оценивать качество обслуживания долга и кредитного риска 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 её с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии 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. 	
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; – законодательство Российской Федерации о персональных данных; – нормативные документы Банка России о персональных данных; – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителя, в том числе потребителя финансовых услуг; – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; 	<p>Устный опрос, Защита практических работ Тестирование</p>

<ul style="list-style-type: none"> – законодательство Российской Федерации об ипотеке; – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество 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; – 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 поучения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; – порядок оценки кредитного риска и определения сумм 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. 	
Профессиональные компетенции:	
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Экспертная оценка выполненного практического задания.

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.	
Общие компетенции:	
ОК 01. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов. 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 языке. ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	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. Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Экзамен по модулю