

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА И СТРАТЕГИЙ



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

профессионального модуля

ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
специальности

38.02.07 Банковское дело

форма обучения – очная
срок обучения – 2 года 10 месяцев

Рабочая программа рассмотрена
на заседании ПЦМК «Экономических дисциплин и сервиса»
«01» сентября 2023 года, протокол № 1

Председатель ПЦМК: Е.Н. Пудовкина

Саратов 2023

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) **38.02.07 Банковское дело**.

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке работников в области банковского дела.

Разработчик: АНПОО «ИРБиС»

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ | 3 |
| 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ | 9 |
| 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ | 10 |
| 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ | 23 |
| 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) | 27 |

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ. 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Область применения программы

Программа профессионального модуля ПМ.02.Осуществление кредитных операций является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности **38.02.07 Банковское дело** в части освоения основного вида деятельности: **Осуществление кредитных операций** и соответствующих профессиональных компетенций:

ПК2.1.Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК2.2.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.

и соответствующих общих компетенций (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании при повышении квалификации работников в сфере банковского дела. Опыт работы не требуется.

1.2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ

ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» относится к базовой части ППССЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело. В процессе реализации ПМ.02. обучающиеся проходят производственную практику (по профилю специальности).

1.3 Цели и задачи модуля

Основной целью профессионального модуля является формирование у обучающихся знаний в области организации кредитной работы в коммерческих банках.

Задачи профессионального модуля:

- рассмотреть условия предоставления и порядку погашения кредитов;
- изучить методику анализа финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- научиться определять платежеспособность физического лица;
- научиться проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- научиться составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать - своевременность и полноту поступлений платежей;
- научиться оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- научиться оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- научиться оформлять и отражать в учете начисленные проценты и взыскание процентов по кредитам;
- научиться вести мониторинг финансового положения клиента;
- научиться оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- изучить специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

1.4 Требования к результатам освоения профессионального модуля

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

| | |
|-------------------------|--|
| Иметь практический опыт | в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц |
| уметь | консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; |

| | |
|--|---|
| | <p>определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения</p> |
|--|---|

| | |
|--------------|---|
| | <p>залогодателем своих обязательств;</p> <p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p> |
| <p>знать</p> | <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p>рекомендации Ассоциации региональных банков России по</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной</p> |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> |
|--|--|

**Планируемые личностные результаты
в ходе реализации образовательной программы**

| Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы) | Код личностных результатов реализации программы воспитания |
|---|---|
| Осознающий себя гражданином и защитником великой страны. | ЛР1 |
| Проявляющие активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций. | ЛР2 |
| Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих. | ЛР3 |

| | |
|---|-------------|
| Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа». | ЛР4 |
| Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности | |
| Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности | ЛР13 |
| Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость | ЛР14 |
| Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий | ЛР15 |
| Личностные результаты реализации программы воспитания определенные субъектом Российской Федерации | |
| Гибко реагирующий на появление новых форм трудовой деятельности, готовый к их освоению | ЛР16 |
| Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику. | ЛР17 |
| Экономически активный, предприимчивый, готовый к самозанятости | ЛР18 |
| Личностные результаты реализации программы воспитания определенные ключевыми работодателями | |
| Активно применяющий полученные знания на практике | ЛР19 |
| Способный перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений. | ЛР20 |
| Способный генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики | ЛР21 |

| Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные субъектами образовательного процесса | |
|--|-------------|
| Препятствующий действиям, направленным на ущемление прав или унижение достоинства (в отношении себя или других людей). | ЛР22 |
| Вступающий в конструктивное профессионально значимое взаимодействие с представителями разных субкультур. | ЛР23 |

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

| Код | Наименование результата обучения |
|--------|--|
| ПК 2.1 | Оценивать кредитоспособность клиентов. |
| ПК 2.2 | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. |
| ПК 2.3 | Осуществлять сопровождение выданных кредитов. |
| ПК 2.4 | Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. |
| ПК 2.5 | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. |
| ОК 01. | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; |
| ОК 02. | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; |
| ОК 03. | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие; |
| ОК 04. | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами; |
| ОК 05. | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста; |
| ОК 09. | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности; |
| ОК 10. | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках; |
| ОК 11. | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. |

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Тематический план профессионального модуля

| Код профессиональных компетенций | Наименования разделов профессионального модуля | Всего часов | Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов) | | | | | Практика | |
|----------------------------------|---|-------------|---|--|---|-------------------------------------|---|----------------|------------------|
| | | | Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося | | | Самостоятельная работа обучающегося | | Учебная, часов | Производственная |
| | | | 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 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ПК 2.1-ПК 2.5 | Раздел 1. Приобретение навыков организации кредитной работы | 132 | 120 | 58 | | 2 | | | |
| | МДК.02.01 Организация кредитной работы | 132 | 120 | 58 | | 2 | | | |
| | Раздел 2. Приобретение навыков учета кредитных операций банка | 112 | 100 | 46 | 20 | | 14 | | |
| | МДК.02.Учет кредитных операций банка | 112 | 100 | 46 | 20 | | 14 | | |
| | УП.02.01 Учебная практика | 36 | | | | | | 36 | |
| | ПП.02.01 Производственная практика | 72 | | | | | | | 72 |
| Всего: | | 364 | 220 | 104 | 20 | 2 | 14 | 36 | 72 |

3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

| Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем | Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся | Объем часов | Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы | |
|---|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| Раздел 1. Приобретение навыков организации кредитной работы | | | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 | |
| МДК 02.01 Организация кредитной работы | | | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 | |
| Тема 1.Элементы системы кредитования | Содержание | | 4 | |
| | 1 | Банковский кредит: исходные понятия. Понятие кредита, его сущность и роль в экономике. Принципы кредитования. Нормативно-правовое регулирование кредитования. Формы предоставления банковских кредитов. | | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 2 | Кредитная политика банка. Определение кредитной политики коммерческого банка. Функции кредитной политики. Факторы кредитной политики. Общие положения и цели кредитной политики. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка. Организация и контроль кредитных операций. | | |
| | 3 | Классификация кредитов. Виды кредитов по группам заемщиков, по отраслям экономики, по степени обеспеченности, по форме предоставления, по способу погашения. Краткосрочное кредитование. Долгосрочные кредиты. | | |
| | 4 | Формы предоставления кредитов. Единовременная ссуда. Кредитная линия. Овердрафт. Учетный кредит. Инвестиционный кредит. | | |
| Практические занятия | | 4 | ПК 2.1.-2.5. | |
| 1 | Изучение исходных понятий банковского кредитования | | | |

| | | | | |
|---|-----------------------------|---|---|---|
| | 2 | Анализ кредитной политики банка | | ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 3 | Характеристика кредитов, предоставляемых банком физическим лицам | | |
| | 4 | Характеристика кредитов, предоставляемых банком юридическим лицам | | |
| Тема 2. Обеспечение возвратности кредита | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Общая характеристика основных форм обеспечения кредита. Понятие обеспечения возвратности кредита. Механизм организации возврата кредита. Форма обеспечения возвратности кредита. Источники погашения кредита. Залоговые операции. Критерии залога. Страхование. Поручительство. Банковские гарантии. | | |
| | 2 | Залоговые операции. Залог как основная форма обеспечения возвратности кредита. Предмет залога. Виды залога. Заклад. Договор залога. | | |
| | 3 | Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Права залогодержателя. Обращение взыскания на заложенное имущество в судебном и внесудебном порядке. Порядок и способы реализации заложенного имущества. Переход права собственности на заложенное имущество. | | |
| | Практические занятия | | 4 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Рассмотрение различных способов обеспечения возвратности кредита. | | |
| | 2 | Оформление договора залога | | |
| Тема 3. Организация процесса банковского кредитования | Содержание | | 8 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Этапы процесса кредитования. Определение организации кредитного процесса. Основные этапы кредитования. Схема организации кредитного процесса. Функции подразделений банка в кредитном процессе. | | |
| | 2 | Консультирование клиентов. Цели и задачи консультирования клиента. Обязанности кредитного консультанта. Личные и профессиональные качества кредитного консультанта. Кредитный брокер. | | |
| | 3 | Проведение переговоров с клиентом. Работа на стадии предварительных переговоров. Рассмотрение кредитной заявки клиента. Факторы, влияющие на результат переговоров. | | |
| | 4 | Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Содержание заключения банка о возможности предоставления кредита. Кредитный договор. Содержание кредитного договора. Определение форм предоставления и порядка погашения кредита. | | |
| | 5 | Порядок предоставления кредита. Распоряжение на предоставление кредита. Порядок предоставления кредита физическим, юридическим лицам и в иностранной валюте. Способы предоставления кредита. | | |
| | 6 | Порядок погашения кредита. Проведение кредитного мониторинга. Порядок возврата денежных средств. Порядок уплаты процентов физическими и юридическими лицами. Погашение задолженности по кредиту, предоставленному в иностранной валюте. | | |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|--|----|---|
| | 7 | Начисление процентов по кредиту. Порядок начисления процентов. Способы начисления процентов. порядок получения процентов по размещенным денежным средствам. Способы расчета сумм платежей. | 10 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 8 | Кредитное досье заемщика. Определение кредитного досье. Формирование кредитного досье заемщика. Документы, составляющие кредитное досье заемщика. Учредительные и регистрационные документы. Документы по кредитной сделке. Финансово-экономические документы. Документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга. Хранение кредитного досье. | | |
| | Практические занятия | | | |
| | 1 | Установление взаимосвязей между подразделениями, участвующими в кредитном процессе | | |
| | 2 | Отработка навыка консультирования клиента | | |
| | 3 | Работа с кредитной заявкой потенциального заемщика. | | |
| | 4 | Составление заключения о возможности предоставлении кредита | | |
| | 5 | Оформление распоряжения на предоставление кредита | | |
| | 6 | Составление графика погашения кредита | | |
| | 7 | Рассмотрение документов, составляющих кредитное досье | | |
| | Семинар | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Оформление кредитного договора | | |
| Тема 4. Сопровождение кредита | Содержание | | 10 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Кредитный риск. Понятие и виды кредитного риска. Страновой риск. Способы управления кредитным риском. | | |
| | 2 | Нормативы, регулирующие кредитную деятельность. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Совокупная величина риска по инсайдерам банка. | | |
| | 3 | Резервы на возможные потери по ссудам. Принципы классификации ссуд с целью формирования или уточнения размера резерва. Категория качества ссуды. Классификация ссуд и портфелей однородных ссуд по категориям качества. | | |
| | 4 | Оценка кредитного риска по выданной ссуде. Профессиональное суждение кредитной организации. Источники получения информации о рисках заемщика. Уточнение размера резерва по ссуде. Порядок составления профессионального суждения кредитной организации. | | |
| | 5 | Качество обслуживания долга. Критерии оценки качества обслуживания долга. Категории качества ссуды. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам. | | |
| | 6 | Оценка кредитных рисков по портфелю однородных ссуд. Признаки однородности ссуд. Возможность формирования резервов по портфелю однородных ссуд. Минимальные размеры резервов по портфелям однородных ссуд физических лиц. Минимальные размеры резервов по портфелям однородных ссуд | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | представителей малого и среднего предпринимательства. | | |
| 7 | Организация кредитного мониторинга. Понятие кредитного мониторинга. Типы кредитного мониторинга. Мониторинг заемщика. Мониторинг банка-кредитора. Информация, необходимая для реализации кредитного мониторинга. Принципы реализации кредитного мониторинга. | | |
| Практические занятия | | 6 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Анализ кредитного риска банка | | |
| 2 | Анализ нормативов, регулирующих кредитную деятельность банка | | |
| 3 | Определение категории качества ссуды | | |
| 4 | Оценка качества обслуживания долга | | |
| 5 | Формирование резервов по портфелям однородных ссуд | | |
| 6 | Семинар на тему «управление кредитным риском коммерческого банка» | | |
| Лабораторное занятие | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Расчет резервов на возможные потери по ссудам | | |
| Тема 5. Организация отдельных видов кредитования | Содержание | 20 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Вексельное кредитование. Понятие векселя. Виды векселей. Особенности кредитования с использованием векселей. Ссуды под обеспечение векселей. Порядок кредитования векселем банка. | |
| | 2 | Потребительское кредитование. Понятие потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Полная стоимость кредита. | |
| | 3 | Кредитование с использованием банковских карт. Кредитные карты. Овердрафт. Лимит кредитования. Льготный период кредитования. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов с использованием банковской карты. | |
| | 4 | Ипотечное кредитование. Понятие ипотечного кредитования. Условия и этапы предоставления ипотечного кредита. Жилищное ипотечное кредитование. | |
| | 5 | Консорциальное (синдицированное) кредитование. Сущность и особенности консорциальных кредитов. Правовые отношения между банками, между банками и заемщиками при предоставлении кредита на консорциальной основе. | |
| | 6 | Межбанковское кредитование. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Сроки, обеспечение возвратности межбанковского кредита. Кредиты, предоставляемые Банком России. | |
| | 7 | Кредитование участников внешнеторговых сделок. Кредитование внешнеторговой деятельности. Виды кредитов в иностранной валюте. Способы страхования рисков. | |
| | 8 | Лизинг. Понятие лизинга и виды лизинговых сделок. Этапы проведения лизинговой сделки. Возможные риски и пути снижения их при осуществлении лизинговых операций. | |
| | 9 | Факторинг. Понятие и цель факторинга. Схема факторинговой операции. Полный и неполный факторинг. Положительные и отрицательные стороны факторинга. | |
| | 10 | Форфейтинг. Сущность и назначение форфейтинга. Объекты форфейтинга. Схема проведения | |

| | | | | |
|---|--|---|----|---|
| | | форфейтинговых операций. Преимущества и недостатки форфейтинговых операций. | | |
| | Практические занятия | | 20 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Рассмотрение особенностей вексельного кредитования. | | |
| | 2 | Рассмотрение особенностей потребительского кредитования. | | |
| | 3 | Рассмотрение особенностей кредитования с использованием банковских карт. | | |
| | 4 | Рассмотрение особенностей ипотечного кредитования. | | |
| | 5 | Рассмотрение особенностей консорциального кредитования. | | |
| | 6 | Рассмотрение особенностей межбанковского кредитования. | | |
| | 7 | Рассмотрение особенностей кредитования внешнеторговой деятельности. | | |
| | 8 | Рассмотрение особенностей предоставления лизинга. | | |
| | 9 | Рассмотрение особенностей предоставления факторинга. | | |
| 10 | Организация отдельных видов кредитования. | | | |
| Тема 6. Качество кредитной деятельности банка | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Понятие кредитного портфеля коммерческого банка. Основные цели ранжирования кредитов. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка. Методы управления кредитным портфелем. Анализ кредитного портфеля. Показатели эффективности управления кредитным портфелем в коммерческом банке. | | |
| | Лабораторное занятие | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Тема 7. Внутрибанковский контроль и аудит | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Внутренний контроль и его виды. Система внутреннего контроля кредитных операций банка. Функции внутреннего контроля кредитных операций. Структуры внутреннего контроля. Технологии внутреннего контроля кредитных операций. Внутренний аудит и его виды. Система внутреннего аудита банка. | | |
| | Практическое занятие | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Тема 8. Учет кредитных операций | Содержание | | 6 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Учет операций по предоставлению и погашению кредитов. Учет обеспечения по кредитам. | | |
| | 2 | Учет резерва на возможные потери по ссудам. Операция по оформлению займа. Характеристика счетов по учету предоставленных межбанковских кредитов. учет проблемных кредитов. | | |
| | 3 | Учет отдельных видов кредитов. Учет вексельных кредитов. Учет потребительских кредитов. Учет ипотечных кредитов. Учет консорциальных кредитов. Учет межбанковских кредитов. | | |
| | Практические занятия | | 6 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 |
| 1 | Оформление и отражение в учете кредитных операций. | | | |
| | 2 | Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам. | | |

| | | | | |
|--|---|--|----|---|
| | 3 | Оформление и учет резервов на возможные потери по ссудам. | | ЛР 1-4,13-23 |
| Тема 9. Отчетность банка по кредитным операциям | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Виды и значение отчетности. Нормы Указания № 1375. Формы отчетности по кредитным операциям. Периодичность и сроки предоставления отчетности по кредитным операциям. Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками. | | |
| | Практические занятия | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Анализ отчетности банка по кредитным операциям. | | | |
| Промежуточная аттестация в форме экзамена | | | 12 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Подготовка сообщения и презентации по теме «Организация отдельных видов кредитования». 2. Работа с нормативными документами: ФЗ РФ №218-ФЗ «О кредитных историях». 3. Доклад на тему «Зарубежный опыт оценки кредитоспособности предприятия». 4. Доклад на тему «Зарубежный опыт оценки кредитоспособности физических лиц». | | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Раздел 2. Приобретение навыков анализа кредитоспособности заемщика | | | | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| МДК 02.02 Учет кредитных операций банка | | | | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Тема 1. Понятие кредитоспособности заемщика | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Определение кредитоспособности. Платежеспособность и кредитоспособность. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика. Основные документы, необходимые для кредитования. | | |
| | Практические занятия | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Рассмотрение документов, необходимых для кредитования | | | |
| Тема 2. Критерии кредитоспособности заемщика | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Характер заемщика. Дееспособность заемщика. Наличие капитала. Обеспечение кредита. Условия, в которых совершается кредитная сделка. Контроль. | | |
| | Практические занятия | | 2 | ПК 2.1.-2.5. |

| | | | | |
|--|--|--|----|---|
| | 1 | Анализ критериев кредитоспособности заемщика | | ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| Тема 3. Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика | Содержание | | 2 | 2 ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Блоки системы комплексного анализа кредитоспособности заемщика. Предварительный экспресс-анализ организации-заемщика. Комплексная оценка кредитоспособности заемщика. Анализ кредитных рисков. Анализ обеспечения по кредиту. Обобщение результатов анализа и принятие решения | | |
| | Практические занятия | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Анализ кредитной заявки клиента | | | |
| Тема 4. Комплексная оценка кредитоспособности заемщика | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Схема комплексной системы оценки кредитоспособности. Модули подсистемы оценки кредитоспособности заемщика. | | |
| | Практические занятия | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Разработка вопросов для предварительной беседы с потенциальным заемщиком | | | |
| Тема 5. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика | Содержание | | 4 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Информация, необходимая для проведения оценки кредитоспособности. Кредитная заявка. Учредительные и регистрационные документы. Финансовая документация. Бизнес-план. Прочие документы. | | |
| | 2 | Оценка качества источников данных для анализа кредитоспособности. Полнота, достоверность, доступность и оперативность информации. Внутренняя и внешняя информация для анализа кредитоспособности. Направления использования информации в комплексной оценке кредитоспособности заемщика. Объективные и субъективные факторы недостоверности информации. | | |
| | 3 | Бухгалтерская отчетность как источник информации о кредитоспособности заемщика. Собственный капитал заемщика. Привлеченный капитал заемщика. Движение денежных средств. Дебиторская и кредиторская задолженность. Обеспечения. Обобщающие показатели финансового состояния. | | |
| | 4 | Внеучетные источники данных о кредитоспособности заемщика. Внутренние финансовые отчеты заемщика. Налоговые декларации. Бизнес-план. Данные, характеризующие обеспечение кредита. | | |
| | 5 | Анализ кредитной истории заемщика. Понятие кредитной истории. Содержание кредитной истории. Кредитные бюро. Цели и задачи деятельности кредитных бюро. Функции кредитных бюро. Порядок взаимодействия кредитных бюро и банка. | | |
| | Практические занятия | | 12 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| 1 | Анализ информации, необходимой для оценки кредитоспособности | | | |
| 2 | Оценка степени востребованности информации | | | |
| 3 | Анализ бухгалтерской отчетности предприятий | | | |
| | 4 | Анализ внеучетных источников данных о кредитоспособности заемщика | | |

| | | | | |
|--|--|---|----|---|
| | 5 | Проведение предварительного экспресс-анализа заемщика | | |
| Тема 6. Анализ кредитоспособности заемщика-предприятия | Содержание | | 6 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Алгоритм оценки финансового положения заемщика. Качественный анализ финансовой отчетности заемщика. Обобщение результатов (агрегирование данных отчетности). Расчет финансовых коэффициентов. Определение рейтинговой оценки заемщика, отнесение заемщика к определенной группе. Корректировка оценки финансового состояния заемщика с учетом ограничений и рекомендаций, определенных нормативными актами Банка России. | | |
| | 2 | Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки кредитоспособности заемщика. Коэффициенты ликвидности. Коэффициенты прибыльности. Коэффициент финансового левереджа. Коэффициент автономии. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. | | |
| | 3 | Кредитный рейтинг заемщика. Понятие рейтинговой оценки заемщика. Определение уровня финансового состояния на основе рейтинговой оценки. Критерии оценки финансового положения заемщика. | | |
| | 4 | Анализ денежного потока предприятия. Понятие анализа денежного потока. Приток денежных средств за период. Отток денежных средств за период. Результаты анализа денежного потока заемщика. | | |
| | 5 | Анализ делового риска предприятия. Понятие делового риска. Факторы делового риска. Стадии кругооборота фондов на различных этапах функционирования предприятия. Модель балльной оценки делового риска. | | |
| | 6 | Анализ кредитуемого мероприятия. Бизнес-план. Структура и назначение бизнес-плана. Анализ бизнес-плана. Документация, заключенная с контрагентами. Оценка реализуемости и окупаемости мероприятия. | | |
| | Практические занятия | | | |
| | 1 | Составление агрегированного баланса предприятия. | 18 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 2 | Оценка финансового состояния заемщика. | | |
| | 3 | Проведение анализа денежного потока заемщика. | | |
| | 4 | Проведение анализа делового риска заемщика. | | |
| | 5 | Проведение анализа кредитуемого мероприятия. | | |
| | 6 | Закрепление навыка анализа кредитоспособности заемщика – предприятия. | | |
| Тема 7. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица | Содержание | | 2 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | 1 | Методика скоринговой оценки заемщика. | | |
| | 2 | Методика экспертной оценки заемщика. | 8 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23 |
| | Практические занятия | | | |
| | 1 | Проведение скоринговой оценки заемщика. | | |
| | 2 | Проведение экспертной оценки заемщика. | | |
| 3 | Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица. | | | |
| Промежуточная аттестация в форме экзамена | | | 8 | ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 |

| | | |
|---|----|---|
| <p>Самостоятельная работа при изучении раздела (в т.ч. при написании курсовой работы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию физических лиц. 2. Организация, оформление и учет ипотечного кредитования в банке. 3. Организация, оформление и учет лизинга как формы кредитования. 4. Межбанковское кредитование: оформление и порядок учета. 5. Кредиты Банка России: оформление и порядок учета. | 14 | <p>ЛР 1-4,13-23 ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23</p> |
| <p>Курсовая работа Примерная тематика курсовых 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. | 20 | <p>ПК 2.1.-2.5. ОК 1-5,9-11 ЛР 1-4,13-23</p> |

29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономической аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.

| | | |
|--|---------------------|--|
| <p>66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.</p> <p>67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.</p> <p>68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.</p> <p>69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.</p> <p>70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.</p> <p>71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.</p> <p>72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.</p> <p>74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</p> <p>75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.</p> <p>76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.</p> <p>78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p> <p>80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> | | |
| <p>Учебная и производственная практика</p> <p>Виды работ:</p> <p>1.Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <ul style="list-style-type: none"> - 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; | <p>36</p> <p>72</p> | <p>ПК 2.1.-2.5.</p> <p>ОК 1-5,9-11</p> <p>ЛР 1-4,13-23</p> |

- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);
- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).

5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

- проведение операций по межбанковским кредитам;
- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;
- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);

- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);
- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).

6. Изучение формирования и регулирования резервов:

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.

7. Учет кредитных операций банка:

- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;
- учет резервов по портфелю однородных кредитов;
- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

В ходе изучения профессионального модуля при проведении учебных занятий используются аудиовизуальные, компьютерные и мультимедийные средства обучения, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные (в том числе раздаточные) материалы.

Предполагается также привлечение полезных Интернет-ресурсов и пакетов прикладных программ.

Реализация программы модуля требует наличия кабинета экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета, а также лаборатории Учебный банк.

4.2. Учебно-методическое обеспечение обучения по модулю

Информационные условия реализации Программы обеспечиваются современной информационно-образовательной средой (ИОС), включающей:

- комплекс информационных образовательных ресурсов, в том числе цифровые образовательные ресурсы (<https://ирбис-дистант.рф>; <https://PROFSPO.ru>; <https://sferum.ru>);

- совокупность технологических средств ИКТ: компьютеры, иное информационное оборудование, коммуникационные каналы;

- систему современных педагогических технологий, обеспечивающих обучение в современной информационно-образовательной среде.

В целях обеспечения реализации Программы в АНПОО «ИРБиС» используется электронная библиотека, обеспечивающая доступ к информационным справочным и поисковым системам, а также иным информационным ресурсам.

Библиотечный фонд укомплектован электронными учебными изданиями (включая учебники и учебные пособия), методическими и периодическими изданиями по всем входящим в реализуемую Программу темам, и включает в себя:

Основные учебные издания:

1. Курс по финансам, деньгам, кредиту [Электронный ресурс]/ — Электрон.текстовые данные.— Новосибирск: Сибирское университетское издательство, Норматика, 2019.— 186 с.— Режим доступа: <http://www.profspo.ru/65255.html>.— PROFобразование
2. Артёмова С.А. Ведение кассовых операций [Электронный ресурс]: Учебное пособие для СПО/ Артёмова С.А.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.profspo.ru/70762.html>.— PROFобразование

Дополнительные учебные издания:

3. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.profspo.ru/52054.html>.— PROФОобразование

Методические указания для обучающихся по освоению модуля:

4. Методические рекомендации к практическим работам, утвержденные МК.

Периодические издания:

5. Microfinance+, Издательство: ЦИПСИР.— PROФОобразование
6. Финансовые исследования. Издательство: Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).— PROФОобразование
7. Computerworld Россия. Издательство: Открытые системы.— PROФОобразование
8. Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли. Издательство: Казахский университет экономики, финансов и международной торговли.— PROФОобразование

Интернет-ресурсы:

9. Федеральный закон РФ « О банках и банковской деятельности » от 3 февраля 1996 г № 17-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164324/>
- 10.Федеральный закон РФ №218-ФЗ «О кредитных историях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12138288/>
- 11.Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71127916/>
- 12.Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/579825/>
- 13.Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12112434/>
- 14.Положение№254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584458/>

15. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12177762/>
16. Положение ЦБ РФ №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70203380/>
17. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 3 декабря 2012 г. № 139-И [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70286876/>
18. Журнал «Банковское дело» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>
19. Журнал «Банковские услуги». Ежемесячный научно-практический журнал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finvector.ru/>
20. Информационный портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banki.ru/>
21. Информационный портал «Банки Саратова» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://banki.saratova.ru/>
22. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

4.3 Общие требования к организации образовательного процесса

Программа профессионального модуля ПМ.02 реализуется в течение одного семестра.

Освоению данного модуля предшествуют дисциплины из математического и естественнонаучного и профессионального циклов, таких, как: «Финансовая математика», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Финансы, денежное обращение и кредит».

В процессе обучения основными формами являются: аудиторные занятия, включающие лекции, практические и лабораторные занятия, семинары, а также самостоятельная работа обучающегося. Тематика занятий соответствует содержанию программы данного профессионального модуля.

Теоретические занятия формируют у обучающихся системное представление об изучаемых разделах профессионального модуля, обеспечивают усвоение ими основных дидактических единиц, готовность к восприятию профессиональных технологий, а также способствуют развитию интеллектуальных способностей.

Практические занятия обеспечивают закрепление теоретического материала, приобретение и закрепление необходимых умений и навыков, формирование профессиональных компетенций, готовность к индивидуальной, групповой и самостоятельной работе, принятию

ответственных решений в рамках определенной профессиональной компетенции.

Самостоятельная работа включает в себя работу с литературой, подготовку докладов и рефератов по выбранной теме, отработку практических умений, способствует развитию познавательной активности, творческого мышления обучающихся, прививает навыки самостоятельного поиска необходимой информации, а также формирует способность и готовность к самосовершенствованию, формированию общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику. Практика проводится образовательным учреждением при освоении обучающимися профессиональных компетенций в рамках

Практика проводится под руководством преподавателей и специалистов организации-базы практики. Руководитель от АНПО «ИРБиС» назначается из числа преподавателей специальных дисциплин. В обязанности преподавателя-руководителя практики входит: контроль выполнения программы практики, оказание методической и практической помощи студентам при отработке практических профессиональных умений и приобретения практического опыта.

Руководители практики от организации-базы практик назначаются до начала практики, из числа специалистов, имеющих высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля.

4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам):

Высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины (модуля).

Опыт деятельности в организациях, соответствующему профессиональному модулю.

Стажировка в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой: Педагогический состав: дипломированные специалисты-преподаватели междисциплинарных курсов и общепрофессиональных дисциплин.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Показатели оценки результатов, формы и методы контроля

| Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля | Критерии оценки | Методы оценки |
|--|--|--|
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля | Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях |
| ОК 04. Работать в | Демонстрация стремления к | Оценка коммуникативной |

| | | |
|--|--|---|
| коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения | деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста | Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках | Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов | Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении |

| | | |
|--|--|--|
| | | индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов | 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 |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических |

| | | |
|--|------------------------------|---|
| | возможные потери по кредитам | занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике |
|--|------------------------------|---|