

Санкт-Петербургское государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Колледж автоматизации производственных процессов
и прикладных информационных систем»

Рассмотрено и принято
на заседании Педагогического совета
Протокол № 7 от 11.05.2023

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
СПб ГБПОУ «Колледж
автоматизации производства»
от 10 июля 2023 г. № 479

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ»**

Для специальности

38.02.07 Банковское дело

Квалификация специалиста базовой подготовки	Специалист банковского дела
Форма обучения	заочная
Уровень образования, необходимый для приема на обучение по ППССЗ	основное общее образование
Срок получения СПО по ППССЗ базовой подготовки	2 года 9 месяцев
Год начала подготовки	2021

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.07 Банковское дело (утв. приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67).

Организация-разработчик: Санкт-Петербургское государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Колледж автоматизации производственных процессов и прикладных информационных систем»

Программу составил: Тихомирова Н.Ю.. *преподаватель Санкт-Петербургского государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Колледж автоматизации производственных процессов и прикладных информационных систем»*

Программа рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии, протокол №7 от 11.05.2023.

Старший методист

А.Ф. Жмайло

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО, входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление по направлению 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы

Профессиональный модуль входит в профессиональный цикл

1.3. Требования к результатам освоения модуля

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

иметь практический опыт:

осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

В результате освоения профессионального модуля студент должен **знать:**

1. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
2. законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. законодательство Российской Федерации о персональных данных;
4. нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
5. рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
6. порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
7. законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
8. законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
9. гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за не исполнение условий договора;
10. законодательство Российской Федерации об ипотеке;
11. законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
12. нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
13. способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
14. способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
15. методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
16. требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
17. состав и содержание основных источников информации о клиенте;
18. методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
19. локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

20. бизнес-культуру потребительского кредитования;
21. методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
22. методы андеррайтинга предмета ипотеки;
23. методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
24. содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
25. состав кредитного дела и порядок его ведения;
26. способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
27. порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
28. критерии определения проблемного кредита;
29. типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
30. меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
31. отечественную и международную практику взыскания задолженности;
32. методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
33. порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
34. особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
35. основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
36. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
37. порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
38. порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
39. типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
40. *В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен знать:*
41. Кредитная политика банка, её составные элементы.
42. Роль кредитования в экономике и формировании ВВП.
43. Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования.
44. Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита
45. Организация процедуры экспертизы объектов залога
46. Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые основы. Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита. Виды гарантий.
47. Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита
48. Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита
49. Характеристика счетов по учету кредитных операций. Нумерация лицевых счетов по учету кредитов
50. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия
51. Подача заявки на получение кредита через ДБО
52. Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность
53. Порядок реструктуризации ссудной задолженности

54. Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества
55. Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами
56. Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва
57. Анализ кредитного портфеля
58. Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность
59. Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заемщиком, и требования, предъявляемые к ней
60. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
61. Порядок расчёта и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита
62. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.
63. Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
64. Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
65. Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.
66. Основные модели действующих ипотечных программ.
67. Военная ипотека.
68. Использование материнского капитала при погашении ипотеки.
69. Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита
70. Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождения консорциальных кредитов
71. Понятие лизинга (финансовой аренды). Объекты и субъекты лизинговой деятельности. Виды лизинговых сделок и дополнительные услуги, предоставляемые по лизингу. Этапы осуществления лизинговой сделки. Документы, оформляемые по лизинговой сделке. Форма и содержание лизингового договора. Лизинговые платежи: состав, размер. Виды рисков в лизинговой деятельности и формы их страхования. Характеристика счетов по учёту лизинговых операций.
72. Взаимосвязь факторинга и кредитных операций. Специализация структурных подразделений и персонала банка на факторинговых операциях. Правовые условия совершения банками факторинговых операций. Объекты и субъекты факторинговых операций. Виды и сроки факторинга. Доходы банков от факторинговых операций. Преимущества и недостатки факторингового обслуживания. Риски банков, связанные с факторинговыми операциями. Характеристика счетов по учёту факторинговых операций.
73. Принципы кредитования внешнеэкономической деятельности и организация управления операциями по предоставлению кредитов в иностранной валюте. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Особенности форфетирования. Характеристика счетов по учёту форфейтинговых операций.

В результате освоения профессионального модуля студент должен уметь:

1. консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
2. анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
3. определять платежеспособность физического лица;
4. оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;

5. проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
6. проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
7. составлять заключение о возможности предоставления кредита;
8. оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
9. проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
10. проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
11. составлять договор о залоге;
12. оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
13. составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
14. оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
15. оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
16. формировать и вести кредитные дела;
17. составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
18. определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
19. определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
20. пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
21. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
22. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
23. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
24. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
25. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
26. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
27. вести мониторинг финансового положения клиента;
28. контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
29. оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
30. выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
31. выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
32. разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
33. направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
34. находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
35. подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

36. планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

37. рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;

38. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

39. рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

40. оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

41. оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

42. использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию

В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен уметь:

43. Выбирать оптимальные ставки по кредитам юридических и физических лиц, ИП и анализировать процентную политику КБ

44. рассчитывать проценты по кредитным операциям различными способами, определять доходность кредитных операций

45. оформлять договор поручительства

46. оформлять договор банковской гарантии

47. оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО

48. оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при реструктуризации долга

49. оформлять кредитный договор по рефинансированию

50. Анализировать кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов

51. Контролировать соблюдение обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»

52. Рассчитывать сроки окупаемости долгосрочных вложений

53. Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам.

54. Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу

55. Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита

56. Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков

57. Оформлять выдачу ипотечного кредита

58. Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт

59. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте

60. Оформлять и отражать в учете лизинговые операции

61. Оформлять и отражать в учете операции по выдаче банковской гарантии

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

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ПК 2.6.	Осуществлять дистанционное сопровождение кредитных операций.
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.4. Использование часов вариативной части

Вариативная часть программы рабочего модуля разработана по согласованию с работодателем, а также с учетом особенностей:

1. Профессионального стандарта "Специалист по работе с залогами", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798);

2. Профессионального стандарта "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный N 36640);

3. Профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422);

4. Профессионального стандарта "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный N 39053);

5. Профессионального стандарта "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации

Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421)

1.4.1. Вариативная часть МДК 02.01. Организация кредитной работы
Умения

№п/п	Дополнительные умения	№, наименование темы	Количество часов
МДК.02.01			
1.	Выбирать оптимальные ставки по кредитам юридических и физических лиц, ИП и анализировать процентную политику КБ	Тема 2, практическое занятие №3	2
2.	оформлять договор поручительства	Тема 7, практическое занятие №21	2
3.	оформлять договор банковской гарантии	Тема 7, практическое занятие №22	2
4.	оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО	Тема 4, практическое занятие №10	2
5.	оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при реструктуризации долга	Тема 8, практическое занятие №29	2
6.	оформлять кредитный договор по рефинансированию	Тема 8, практическое занятие №30	2
7.	Анализировать кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов. Контролировать соблюдение обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»	Тема 9, практическое занятие №31	4
8.	Рассчитывать сроки окупаемости долгосрочных вложений	Тема 10, практическое занятие №32	2
9.	Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу	Тема 11, практическое занятие №34	2
10.	Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита	Тема 11, практическое занятие №35	2
11.	Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков	Тема 12, практическое занятие №37	2
12.	Оформлять выдачу ипотечного кредита	Тема 12, практическое занятие №38	2
13.	Оформление договора при выдаче	Тема 14, практическое	2

	кредита в форме овердрафт, кредитной линии	занятие 42	
МДК.02.02			
14.	Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт	Тема 1, практическое занятие №9	2
15.	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте	Тема 2, практическое занятие №10	2
16.	Оформлять и отражать в учете лизинговые операции	Тема 3, практическое занятие №11	2
17.	Оформлять и отражать в учете операции по выдаче банковской гарантии	Тема 4, практическое занятие №12	2
ИТОГО			36

Знания

№п/п	Дополнительные знания	№, наименование темы	Количество часов
МДК.02.01			
1.	Кредитная политика банка, её составные элементы.	Тема 1	2
2.	Роль кредитования в экономике и формировании ВВП	Тема 1	2
3.	Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования	Тема 1	4
4.	Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита	Тема 2	2
5.	Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия	Тема 3	4
6.	Характеристика счетов по учету кредитных операций. Нумерация лицевых счетов по учету кредитов	Тема 3	2
7.	Подача заявки на получение кредита через ДБО	Тема 4	2
8.	Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва	Тема 6	4
9.	Организация процедуры экспертизы объектов залога	Тема 7	2
10.	Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые основы. Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита. Виды гарантий.	Тема 7	2

11.	Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита	Тема 7	2
12.	Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита	Тема 7	2
13.	Порядок проведения переговоров с заёмщиком, имеющим просроченную задолженность	Тема 8	2
14.	Порядок реструктуризации ссудной задолженности	Тема 8	2
15.	Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества	Тема 8	2
16.	Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами	Тема 8	2
17.	Анализ кредитного портфеля	Тема 9	4
18.	Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность	Тема 9	2
19.	Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов.	Тема 10	2
20.	Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заёмщиком, и требования, предъявляемые к ней	Тема 10	2
21.	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	Тема 11	1
22.	Порядок расчёта и доведения до заёмщика – физического лица полной стоимости кредита	Тема 11	2
23.	Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.	Тема 11	2
24.	.Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов	Тема 11	2
25.	Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита	Тема 11	1
26.	Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.	Тема 12	2
27.	Основные модели действующих ипотечных программ.	Тема 12	1
28.	Военная ипотека.	Тема 12	2
29.	Использование материнского капитала при погашении ипотеки.	Тема 12	2
30.	Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита	Тема 12	1
31.	Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождение консорциальных кредитов	Тема 13	4
32.	Теоретические и правовые основы автокредитования	Тема 14	2
33.	Теоретические и правовые основы корпоративного кредитования и малого и среднего бизнеса	Тема 14	2
34.	Сущность и виды овердрафта. Особенности кредитования в	Тема 14	2

	форме овердрафта и контокоррентного кредитования		
35.	Образовательные кредиты	Тема 14	2
36.	Сущность кредитной линии и ее виды. Особенности кредитования в форме кредитной линии	Тема 14	2
37.	Теоретические и правовые основы лизинга. Лизинговые платежи: состав, размер. Характеристика счетов по учёту лизинговых операций.	Тема 14	2
38.	Теоретические и правовые основы факторинга. Преимущества и недостатки факторингового обслуживания. Характеристика счетов по учёту факторинговых операций.	Тема 14	2
39.	Особенности кредитования в иностранной валюте	Тема 14	2
40.	Кредитование внешнеэкономической деятельности	Тема 14	2
41.	Теоретические основы международного факторинга	Тема 14	2
42.	Теоретические и правовые основы вексельного кредитования	Тема 14	2
43.	Особенности форфетирования. Характеристика счетов по учёту форфейтинговых операций.	Тема 14	2
44.	Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.	Тема 14	2
45.	Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц	Тема 14	2
46.	Банковская гарантия как форма кредитования	Тема 14	2
47.	Мошенничество в сфере кредитования	Тема 14	2
48.	Банкротство заемщиков.	Тема 14	2
МДК.02.02			
49.	Нормативно-правовые документы, регулирующие учет кредитных операций. Учетная политика банка в части учета кредитных операций. Общие правила и порядок открытия счетов по учету кредитов.	Тема 1	2
50.	Оформление и учет операций по выдаче и погашению кредитов. Учет полученных по кредитам гарантий, поручительств, залога. Порядок начисления, учета и взыскания процентов по кредитам.	Тема 1	2
51.	Порядок учета кредитования с использованием банковских карт, открытия кредитных линий	Тема 1	2
52.	Организация учета лизинговых операций	Тема 4	2
53.	Организация учета операций по овердрафту	Тема 4	2
54.	Организация учета операций по кредитам в иностранной валюте	Тема 4	1
55.	Учет операций по выдаче банковской гарантии.	Тема 4	1
ИТОГО			114

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)						Практика		Форма промежуточной аттестации	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося				Самостоятельная работа обучающегося		Учебная практика	Производственная практика		
			Всего, часов	<i>В т.ч. лекций</i>	в т.ч. практические занятия	в т.ч., курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа, часов				
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
ПК 2.1.-2.5. ОК 1-ОК 11	МДК.02.01 Организация кредитной работы	289	62	12	40	10	227					Э
	МДК.02.02 Учет кредитных операций	84	28	10	18		56					
	Промежуточная аттестация	4										
	УП.02 Учебная практика	72	20				52		72		3	
	Производственная практика по ПП.02	180	4				176			180	3	
	Промежуточная аттестация по ПМ.02	4									Э	
	Итого	633	114	22	58		511		72	180		

* Раздел профессионального модуля – часть программы профессионального модуля, которая характеризуется логической завершенностью и направлена на освоение одной или нескольких профессиональных компетенций. Раздел профессионального модуля может состоять из междисциплинарного курса или его части и соответствующих частей учебной и производственной практик. Наименование раздела профессионального модуля должно начинаться с отлагательного существительного и отражать совокупность осваиваемых компетенций, умений и знаний.

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах	Уровень освоения
1	2	3	
МДК.02.01. Организация кредитной работы		289	
Тема 1. Элементы системы кредитования	Максимальная нагрузка	18	
	Содержание	14	
	1. Кредитная политика банка, её составные элементы.	2	1
	2. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса	2	
	3. Роль кредитования в экономике и формировании ВВП	2	
	4. Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита.	2	
	5. Основные принципы кредитования	2	
	6. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2	
	7. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ		4
Практическое занятие №1 «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и по-		2	2

	ряду погашения кредитов»		
	Практическое занятие №2 «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	2	
Тема 2. Процентная политика банков в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц	Максимальная нагрузка	6	
	Содержание	2	
	Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	2	<i>1</i>
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4	
	Практическое занятие № 3 Выбор оптимальных ставок по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам, ИП и анализ процентной политики КБ	2	2
	Практическое занятие № 4 Расчёт процентов по кредитным операциям различными способами, определение доходности кредитных операций	2	
Тема 3. Этапы кредитного процесса	Максимальная нагрузка	10	
	Содержание	10	
	1. Этапы кредитования.	4	<i>1</i>
	2. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия	4	
	3. Характеристика счетов по учёту кредитных операций. Нумерация лицевых счетов по учёту кредитов.	2	
Тема 4. Сбор информации о потенциальном заёмщике	Максимальная нагрузка	28	
	Содержание	12	
	1. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Кредитная история. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2	<i>1</i>
	2. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2	
	3. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.	2	
	4. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2	

	5. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга Методы определения класса кредитоспособности физического лица	2	
	6. Подача заявки на получение кредита через ДБО	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	16	
	Практическое занятие №5 «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	2	2
	Практическое занятие №6 «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2	
	Практическое занятие №7 «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных». Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.	2	
	Практическое занятие №8 «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Определение платежеспособности физического лица»	4	
	Практическое занятие №9 «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	4	
	Практическое занятие №10 Подача заявки на получение кредита через ДБО		
Тема 5. Порядок принятия решения о предоставлении	Максимальная нагрузка	14	
	Содержание	6	
кредита. Оформление вы-дачи кредита	1. Состав кредитного дела и порядок его ведения	2	
	2. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	2	
	3. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	8	
	Практическое занятие №11 «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.	2	

	Практическое занятие №12 «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов юридическим лицам. Оформление кредитного договора. Формирование и ведение кредитного дела»	2	
	Практическое занятие №13 «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов по кредитованию физических лиц. Оформление кредитного договора. Формирование и ведение кредитного дела»	2	
	Практическое занятие №14 Составление графика платежей по кредиту и процентам	2	
Тема 6. Создание резервов на возможные потери по кредитам	Максимальная нагрузка	16	
	Содержание	10	
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	4	
	2. Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва	4	
	3. Характеристика счетов по учёту резервов на возможные потери по кредитам.	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6	
	Практическое занятие №15 «Расчет суммы формируемого резерва»	2	
	Практическое занятие №16 «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2	
	Практическое занятие №17 «Расчет суммы резерва с учетом обеспечения по ссуде»	2	
Тема 7. Способы обеспечения возвратности кредита	Максимальная нагрузка	6	1
	Содержание	6	
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	2	
	2. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	
	3. Организация процедуры экспертизы объектов залога	2	

	4. Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые ос-новы. Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита. Виды гарантий.	2	
	5 Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита	2	
	6. Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита	2	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	12	2
	Практическое занятие №18 «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	4	
	Практическое занятие №19 «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2	
	Практическое занятие №20 «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2	
	Практическое занятие №21 Оформление договора поручительства	2	
	Практическое занятие №22 Оформление банковской гарантии	2	
Тема 8. Кредитный мониторинг	Максимальная нагрузка	30	
	Содержание	16	
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий до-говора. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования	2	1
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита. Отечественная и международная практика взыскания задолженности	2	
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	2	
	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	1	
5. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	1		

	6. Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	2	
	7.Порядок реструктуризации ссудной задолженности	2	
	8. Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества	2	
	9.Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	14	
	Практическое занятие№23 «Контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформлениевыписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных»	2	2
	Практическое занятие№24 «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2	
	Практическое занятие№25 «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»	2	
	Практическое занятие№26 «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности. Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	2	
	Практическое занятие№27 «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	1	
	Практическое занятие№28 «Ведение мониторинга финансового положения клиента. Контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств»	1	
	Практическое занятие№29 Оформление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга,	2	
	Практическое занятие№30 Оформление кредитного договора по рефинансированию	2	2
Тема 9. Риски в кредитной деятельнос ти банков	Максимальная нагрузка	12	
	Содержание	8	
	1.Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления	2	

	кредитным риском.		
	2 . Анализ кредитного портфеля	4	
	3. Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	4	
	Практическое занятие № 31 «Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов. Контроль соблюдения обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»	4	
Тема 10 Долгосрочное кредитование	Максимальная нагрузка	12	
	Содержание	8	
	1. Организация системы долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	2	I
	2. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	2	
	3. Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов.	2	
	4. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заемщиком, и требования, предъявляемые к ней	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	4	
	Практическое занятие №32 «Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений»	2	2
Практическое занятие №33 «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2		
Тема 11 Потребительское кредитование	Максимальная нагрузка	16	
	Содержание	12	
	1. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.	3	I
	2. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	1	
	3. Порядок расчёта и доведения до заёмщика – физического лица полной стоимости кредита	2	
	4. Характеристика счетов по учёту кредитных операций с физическими лицами.	1	
	5. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.	2	

	6. Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов	2	
	7. Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита	1	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	4	
	Практическое занятие №34 «Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу.	2	2
	Практическое занятие №35 «Оформление выдачи и погашения потребительского кредита»	2	
Тема 12 Ипотечное кредитован ие	Максимальная нагрузка	20	
	Содержание	14	
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	2	1
	2. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	
	3. Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.	2	
	4. Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2	
	5. Основные модели действующих ипотечных программ.	1	
	6. Военная ипотека.	2	
	7. Использование материнского капитала при погашении ипотеки.	2	
	8. Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита	1	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6	
	Практическое занятие №36 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	2
	Практическое занятие №37 Анализ современных ипотечных программ	2	
Практическое занятие №38 «Оформление ипотечного кредита».	2		
Тема 13 Межбанковс кое кредитовани е	Максимальная нагрузка	12	
	Содержание	6	
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2	1

	2. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2	
	3. Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождение консорциальных кредитов	4	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6	
	Практическое занятие №39 «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	2
	Практическое занятие №40 «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»	2	
	Практическое занятие №41 «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных ин-формационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке»	2	
Тема 14 Прочие виды Кредитования	Максимальная нагрузка	36	
	Лекции	34	
	14.1. Теоретические и правовые основы автокредитования	2	1
	14.2. Теоретические и правовые основы корпоративного кредитования и малого и среднего бизнеса	2	
	14.3. Сущность и виды овердрафта. Особенности кредитования в форме овердрафта и контокоррентного кредитования	2	
	14.4 Образовательные кредиты	2	
	14.5. Сущность кредитной линии и ее виды. Особенности кредитования в форме кредитной линии	2	
	14.6. Теоретические и правовые основы лизинга. Лизинговые платежи: состав, размер. Характеристика счетов по учёту лизинговых операций.	2	
	14.7 Теоретические и правовые основы факторинга. Преимущества и недостатки факторингового обслуживания. Характеристика счетов по учёту факторинговых операций.	2	
	14.8 Особенности кредитования в иностранной валюте	2	
14.9. Кредитование внешнеэкономической деятельности	2		

	14.10 Теоретические основы международного факторинга	2	
	14.11 Теоретические и правовые основы вексельного кредитования	2	
	14.12 Особенности форфетирования. Характеристика счетов по учёту форфейтинговых операций.	2	
	14.13 Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.	2	
	14.14 Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц	2	
	14.15 Банковская гарантия как форма кредитования	2	
	14.16 Мошенничество в сфере кредитования	2	
	14.17 Банкротство заемщиков	2	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2	
	Практическое занятие №42 «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии»	2	2
КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ			
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)			
1.	Выбор темы, составление плана курсовой работы.		
2.	Подбор источников и литературы.		
3.	Проверка введения.		
4.	Проверка теоретической части работы.		
5.	Проверка практической части работы.		
6.	Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.		
7.	Проверка заключения.		
8.	Проверка приложений к курсовой работе.		
9.	Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.		
10.	Защита курсовой работы		
		20	

Тематика курсовых проектов (работ):

- Процесс управления кредитными рисками коммерческого банка
- Особенности кредитования юридических лиц
- Особенности кредитования индивидуальных предпринимателей
- Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка по кредитованию физических лиц
- Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка по кредитованию юридических лиц
- Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка по кредитованию индивидуальных предпринимателей
- Способы минимизации кредитных рисков по кредитованию физических лиц
- Способы минимизации кредитных рисков по кредитованию юридических лиц
- Способы минимизации кредитных рисков по кредитованию индивидуальных предпринимателей
- Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
- Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
- Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
- Особенности факторингового кредитования
- Процесс андеррайтинга в кредитовании физических лиц
- Процесс андеррайтинга в кредитовании юридических лиц
- Процесс андеррайтинга в кредитовании индивидуальных предпринимателей
- Особенности кредитования с использованием банковских карт
- Особенности ипотечного кредитования физических лиц
- Особенности кредитования корпоративных клиентов под залог недвижимости
- Кредитная история и ее использование в кредитном процессе

<ul style="list-style-type: none"> • Особенности предоставления кредитов на образование • Организация кредитования по овердрафту • Организация целевого кредитования • Формы обеспечения возвратности кредита • Лизинг как особая форма кредитования • Факторинг как форма кредитования • Особенности кредитного мониторинга в процессе кредитования физических лиц • Особенности кредитного мониторинга в процессе кредитования юридических лиц • Особенности кредитного мониторинга в процессе кредитования индивидуальных предпринимателей • Кредитный договор: порядок его заключения, изменения условий и расторжения. • Порядок реструктуризации и рефинансирования кредитов • Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора • Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. • Порядок формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. • Порядок работы проблемными и невозвратными кредитами 		
Комплексный экзамен с МДК 02.02	2	

МДК 02.02 Учет кредитных операций		84	
Тема 1. Учет кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, ИП	Максимальная нагрузка	22	
	Содержание	8	
	1 Нормативно-правовые документы, регулирующие учет кредитных операций. Учетная политика банка в части учета кредитных операций. Общие правила и порядок открытия счетов по учету кредитов.	2	1
	2 Оформление и учет операций по выдаче и погашению кредитов. Учет полученных по кредитам гарантий, поручительств, залога. Порядок начисления, учета и взыскания процентов по кредитам.	2	
	3 Счета по учету резерва на возможные потери. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.	2	
	4 Порядок учета кредитования с использованием банковских карт, открытия кредитных линий	2	
Практические занятия	14		

	1	Практическое занятие №1 Оформление и учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, ИП в подразделения КБ, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> по выдаче кредита, по расчету и формированию резерва на возможные потери по ссудам, по приему обеспечения по предоставленным кредитам, по начислению и взысканию процентов, по погашению кредитов физических и юридических лиц, ИП (в том числе контроль своевременности и полноты поступления платежей) 	10	2
	2	Практическое занятие №2 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	4	2
Тема 2 Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам физическим и юридическим лицам, ИП	Максимальная нагрузка		18	
	Содержание		4	
	1	Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Порядок учета просроченных процентов по предоставленным кредитам. Порядок списания просроченной задолженности по основному долгу и по процентам.	2	1
	2	Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	
	Практическое занятие		14	
	1	Практическое занятие №3 Оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	6	2
	2	Практическое занятие №4 Оформление и учет списания нереальных для взыскания кредитов	4	
3	Практическое занятие №5 Оформление и учет операций закрытия кредитного договора путем отступного, зачета, уступки прав требования.	4		
Тема 3. Учет межбанковских кредитов	Максимальная нагрузка		18	
	Содержание		4	
	1	Порядок оформления и учета операций по выдаче и погашению межбанковских кредитов. Порядок начисления и учета полученных процентов. Порядок оформления и учета полученных межбанковских кредитов и кредитов от Банка России	2	1

	2	Порядок учета просроченной задолженности по межбанковским кредитам со стороны банка-заемщика и банка-кредитора. Порядок учета просроченных процентов по межбанковским кредитам со стороны банка-заемщика и банка-кредитора. Списание с баланса безнадежных межбанковских кредитов.	2	
	Практическое занятие		14	2
	1	Практическое занятие №6 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению межбанковского кредита	6	
	2	Практическое занятие №7 Оформление и отражение в учете сделки по получению, начислению и уплате процентов, погашению межбанковского кредита	4	
	3	Практическое занятие №8 Оформление и учет операций по просроченным межбанковским кредитам	4	
Тема 4. Учет прочих видов кредитования	Максимальная нагрузка		14	
	Содержание		6	
	1	Организация учета лизинговых операций	2	1
	2	Организация учета операций по овердрафту	2	
	3	Организация учета операций по кредитам в иностранной валюте	1	
	4	Учет операций по выдаче банковской гарантии.	1	
	Практические занятия		8	2
	1	Практическое занятие №9 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт	2	
	2	Практическое занятие №10 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте	2	
	3	Практическое занятие №11 Оформление и отражение в учете лизинговых операций	2	
	4	Практическое занятие №12 Оформление и отражение в учете операций по выдаче банковской гарантии	2	
	ЭКЗАМЕН ПО МДК 02.02			2

2.3. Содержание обучения по Учебной практике и Производственной практике (по профилю специальности)

Наименование тем учебной практики	Виды работ	Объем часов
Тема 1. Оценка кредитоспособности клиентов	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и составление технико-экономического обоснования кредита; Определение платежеспособности физического лица; Оценка качества обеспечения и кредитных рисков по потребительским кредитам; Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов; Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; Составление заключения о возможности предоставления кредита; Принятие и оформление решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); Андеррайтинг кредитных заявок клиентов; Андеррайтинг предмета ипотеки;	18
Тема 2. Осуществление и оформление выдачи кредитов	Составление договора о залоге; Оформление пакета документов для заключения договора о залоге; Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей; Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков. Формирование и ведение кредитных дел.	18

<p>Тема 3. Осуществление сопровождения выданных кредитов</p>	<p>Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения; Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам; Оформление и отражение в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; Мониторинг финансового положения клиента; Контроль соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; Оценка качества обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требования по оплате просроченной задолженности; Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p>	<p>18</p>
	<p>Разработка систем мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; Формирование запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; Поиск контактных данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности; Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; Расчёт основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов; Оформление и учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию.</p>	

Тема 4. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов	<p>Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>Применение универсального и специализированное программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>Оформление и отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>	10
Тема 5. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам	<p>Расчёт и отражение в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>Расчёт и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов.</p>	6
зачет УП 02		2
ИТОГО УП 02		72 часа

Наименование тем производственной практики	Виды работ	Объем часов
Характеристика объекта практики	1. Характеристика выбранного объекта практики, подразделения, отдела, осуществляющего кредитные операции в КБ.	36
Тема 1. Оценка кредитоспособности клиентов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления кредитов; 2. Консультирование заемщиков по порядку погашения кредитов; 3. Определение платежеспособности физического лица; 4. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов; 5. Участие в составлении заключения о возможности предоставления кредита; 6. Принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); 	36
Тема 2. Осуществление и оформление выдач кредитов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Участие в оформлении документов для заключения кредитного договора и выдачи кредитов различных видов; 2. Составление графика платежей по кредитам и процентам; 3. Контроль своевременности и полноты поступления платежей; 4. Участие в оформлении выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащиеся в выписках данные; 5. Участие в формировании и ведении кредитных дел; 6. Консультирование клиентов по кредитованию с использованием дистанционного банковского обслуживания; 7. Оформление операций по кредитованию через дистанционное банковское обслуживание; 8. Анализ современных кредитных программ, предлагаемых Банком; 9. Определение доходности кредитных операций; 10. Участие в оформлении документов по предоставлению валютных кредитов, по выдаче и погашению долгосрочных кредитов; 	36

Тема 3. Осуществление сопровождения выданных кредитов	1. Участие в оформлении операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; 2. Участие в оформлении обеспечения по предоставленным кредитам; 3. Участие в оформлении о начисление и взыскание процентов по кредитам; 4. Ведение мониторинга финансового положения клиента; 5. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности; 6. Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	36
	7. Разработка систем мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; 8. поиск контактных данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; 9. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности; 10. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; 11. Работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; 12. Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию. 13. Консультирование клиентов по вопросам реструктуризации кредитных договоров;	36
Тема 4. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов	1. Анализ ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам; 2. Применение универсального и специализированного программного обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; 3. Использование справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;	36
ИТОГО III.02		180

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие:

- кабинета междисциплинарных курсов;
- рабочее место преподавателя;
- специальная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»;

- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированные рабочие места обучающихся;
- принтер.

Реализация программы модуля предполагает итоговую (концентрированную) производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

- автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего расчетные операции;
- программное обеспечение профессионального назначения.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основная литература

1. Банковские операции : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина 3-е изд., перераб. - Москва : КНОРУС, 2018. - 384 с. - (Среднее профессиональное образование).
2. Учебное пособие «Организация бухгалтерского учета и Учетно-операционная работа в Банке», 2018 год
3. Дополнительная литература
4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2018. - 338 с. - Серия : Профессиональное образование.
5. Банковские операции : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина.
6. -3-е изд., перераб. - Москва : КНОРУС, 2018. - 384 с. - (Среднее профессиональное образование).
7. Галанов, В.А. Основы банковского дела : учебник. - Москва : ФОРУМ : Инфра-М, 2018.
8. - 288 с. - (Профессиональное образование).
9. Банковское дело : учебник и практикум для СПО / под ред. В.А. Боровковой. - 3 изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2018. - 623 с. -Серия : Профессиональное образование.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:	
<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Выполнение практических работ ЭКЗАМЕН

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

оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен уметь:
Выбирать оптимальные ставки по кредитам юридических и физических лиц, ИП и анализировать процентную политику КБ
оформлять договор поручительства
оформлять договор банковской гарантии
оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО
оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при реструктуризации долга
оформлять кредитный договор по рефинансированию
Анализировать кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения,
ка-тегориям качества кредитов
Контролировать соблюдение обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»
Рассчитывать сроки окупаемости долгосрочных вложений
Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам.
Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу
Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита
Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков
Оформлять выдачу ипотечного кредита
Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт
оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте
Оформлять и отражать в учете лизинговые операции
Оформлять и отражать в учете операции по выдаче банковской гарантии

ЗНАНИЯ

нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

• ЭКЗАМЕН

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 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.

В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен знать:

Кредитная политика банка, её составные элементы.

Роль кредитования в экономике и формировании ВВП

Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита.

Основные принципы кредитования

Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц.

Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России.

Порядок определения цены кредита

Организация процедуры экспертизы объектов залога

Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые основы.

Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита.

Виды гарантий.

Содержание и оформление договора поручительства.

Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита

Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита

Характеристика счетов по учету кредитных операций.
Нумерация лицевых счетов по учету кредитов
Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия
Подача заявки на получение кредита через ДБО
Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность
Порядок реструктуризации ссудной задолженности
Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества
Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами
Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва
Анализ кредитного портфеля
Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность
Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заемщиком, и требования, предъявляемые к ней
Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
Порядок расчёта и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита
Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.
Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.
Основные модели действующих ипотечных программ.
Военная ипотека.
Использование материнского капитала при погашении ипотеки.
Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита
Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождение консорциальных кредитов