

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Загвоздина Любовь Сергеевна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 24.09.2023 17:44:26  
Уникальный программный ключ:  
8ea9eca0be4f6fdd53da06ef676b3f826e1460eb

Министерство образования и науки Челябинской области  
Автономная некоммерческая организация профессионального образования  
«Челябинский колледж Комитент»  
(АНОПО «Челябинский колледж Комитент»)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**  
**ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**  
Специальность: 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация выпускника: Специалист банковского дела  
на базе среднего общего образования

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. № 67)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании цикловой методической комиссии финансово-экономических дисциплин, протокол № 10 от 28.05.2021г.

Автор-составитель: Слива С.В.

Согласовано с представителем работодателя:

ПАО «Росбанк»,  
представитель банка

О.А. Шалгина

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля .....	4
2. Структура и содержание профессионального модуля .....	7
3. Условия реализации профессионального модуля.....	16
4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля .....	17

## 1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

### 1. Место профессионального модуля в структуре образовательной программы

Профессиональный модуль является обязательной частью профессионального учебного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### 2. Цель и задачи профессионального модуля - требования к результатам освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности: осуществление кредитных операций и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

*Общие компетенции ОК:*

КОД	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

*Профессиональные компетенции ПК:*

КОД	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

### 3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
Уметь	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;

проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

составлять заключение о возможности предоставления кредита;

оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);

проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

проводить андеррайтинг предмета ипотеки;

составлять договор о залоге;

оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;

составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;

формировать и вести кредитные дела;

составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;

пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;

оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;

вести мониторинг финансового положения клиента;

контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;

оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;

выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;

разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять 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

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

	<p>платежей по кредиту и учета просроченных платежей;  критерии определения проблемного кредита;   типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;   меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;   отечественную и международную практику взыскания задолженности;   методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;   порядок оформления и учета межбанковских кредитов;   особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;   основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;   порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;   порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;   порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;   типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>
--	--

*Личностные результаты(ЛР):.*

Демонстрирующий умение эффективно взаимодействовать в команде, вести диалог, в том числе с использованием средств коммуникации	<b>ЛР 16</b>
Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм	<b>ЛР 17</b>
Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	<b>ЛР 18</b>
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	<b>ЛР 21</b>
Активно применять полученные знания на практике	<b>ЛР 25</b>
Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому кто в ней нуждается.	<b>ЛР 28</b>

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## 2.1. Структура профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, час.									
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа, час.	Экзамен по профессиональному модулю, час.	
			Обучение по МДК			Практическая подготовка						
			Всего час.	В том числе		Лаб. раб./практические занятия	Курсовых работ	Лаб. раб./практические занятия	Учебная час.			Производственная час.
1	2	3		4	5					6	7	
ОК 01-09 ПК 1.1-1.6 ЛР 16-18, 21,25,28	МДК.02.01 Организация кредитной работы	<b>131</b>	131	78		78						
	МДК.02.02 Учет кредитных операций банков	<b>88</b>	88	37	20	37						
	УП.02.01 Учебная практика	<b>36</b>						36				
	ПП.02.01 Производственная практика	<b>36</b>							36			
	ПМ.02.ЭК Экзамен по профессиональному модулю	<b>6</b>										6
	<b>Всего:</b>	<b>291</b>	<b>219</b>	<b>115</b>	<b>20</b>	<b>115</b>	<b>36</b>	<b>36</b>				<b>6</b>



### 3.1. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Наименование разделов профессионального модуля и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	В форме практической подготовки	Осваиваемые элементы компетенций и личностные результаты
1	2	3	4	5
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>				
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>				
<b>2 семестр</b>				
Введение	<p><b>Содержание учебного материала</b></p> <p>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</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг</p>	<b>6</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	<p><b>Содержание учебного материала</b></p> <p>Нормативная база ведения расчетных операций. Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации», регламентирующее общий подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках. Основные виды деятельности банка.</p> <p>Принципы организации расчетных операций. Хранение денежных средств, кассы банка, их лимит, безналичные расчеты, платежи(расчеты) банка по денежно – расчетным документам. Обязательства банка, их императивный характер.</p> <p><b>Практические занятия</b></p> <p>Работа с документами, беседа и рассуждения по темам: «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» «Порядок оформления кредитного договора» «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам» «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»</p>	<b>14</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
Тема 1.2.	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>		ОК 01-05,09-11,

Способы обеспечения возвратности кредита	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	6		ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	<b>Практические занятия</b>	10	10	
	Работа с документами, проведение расчетов, составление пакета документов по индивидуальным заданиям: «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита», «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге», «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»			
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>				
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>18</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	6		
	<b>Практические занятия</b>	12	12	
	Изучение литературы и правил расчета и работы с клиентом, изучение особенностей оформления по темам: «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» «Определение платежеспособности физического лица» «Анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»			
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>22</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	6		
	<b>Практические занятия</b>	16	16	
	Работа в группах по заданиям : «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита» «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского			

	продукта (кросс- продажа)» «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»			
<b>3 семестр</b>				
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>				
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования.	4		
	<b>Практические занятия</b>	4	4	
	Изучение правил расчета и оформления документов по темам: «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных» «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»			
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	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	6		
	<b>Практические занятия</b>	4	4	
	Решение задач: «Расчет суммы формируемого резерва» «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»			
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск- менеджмент как система управления рисками . Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	4		
	<b>Практические занятия</b>	6	6	
	«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»			

	«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье» «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»			
<b>4 семестр</b>				
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>				
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Организация системы долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	2		
	<b>Практические занятия</b>	2	2	
	Изучение особенностей и правил по теме: «Оформление долгосрочных кредитных сделок»			
Тема 4.2 Потребительское кредитование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Бизнес-культура потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2		
	<b>Практические занятия</b>	2	2	
	Решение задач: «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»			
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования.	2		
	<b>Практические занятия</b>	1	1	
	Решение задач: «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»			
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>11</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Порядок оформления межбанковских кредитов. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке.	1		
	<b>Практические занятия</b>	10	10	
	Беседы по темам: «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента» «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение			

	универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке» «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке».			
Тема 4.5 Прочие виды Кредитования	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование). Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественная и международная практика взыскания задолженности	2		
	<b>Практические занятия</b>	3	3	
	Письменная работа по теме: «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов			
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет			ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>				
<b>3 семестр</b>				
<b>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</b>				
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>50</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	22		
	<b>Практические занятия</b>	28	28	
	Беседа по темам: «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов», «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам», «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам», «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов», «Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов», «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности» Практическая работа На основании данных представленных в таблице, определите функции кредита Решение задач			
Курсовая работа	Перечень тем курсовых работ: 1. Виды краткосрочного кредитования 2. Методы оценки платежеспособности физических и юридических лиц 3. Создание резерва на возможные потери по кредитам 4. Кредитная документация, предоставляемая банку для получения кредита заемщиком –	<b>20</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28

	юридическим лицом 5. Овердрафтное кредитование 6. «Автокредит» 7. Кредиты Овернайт 8. Ломбардное кредитование 9. Кредитный мониторинг 10. Состав кредитного досье физического лица. Порядок его ведения. 11. Кредитование по контокорренту 12. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику – юридическому лицу 13. Кредиты Банка России 14. Виды долгосрочного кредитования 15. Кредит «Молодая семья» 16. Работа банка с просроченной задолженностью по ссудам 17. Специфика банковских рисков и их классификация 18. Межбанковское кредитование 19. Управление кредитным портфелем 20. Понятие и виды долгосрочного кредитования 21. Кредит «На неотложные нужды» 22. Виды кредитных линий, предоставляемые юридическим лицам 23. Потребительское кредитование 24. Элементы системы кредитования 25. Ипотечное кредитование 26. Состав кредитного досье юридического лица 27. Кредитная документация, предоставляемая банку на начальном этапе кредитования физического лица 28. Синдицированное кредитование			
<b>4 семестр</b>				
Тема 5.2. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>18</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	9		
	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	9	9	
	<b>Практические занятия</b> Дискуссия темам: «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита», Решение задач по теме Практическая работа Оформление межбанковских кредитов			
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет			ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
Всего		<b>219</b>	<b>115</b>	

Практическая подготовка	<b>3 семестр</b>			ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
	УП.01 Учебная практика	<b>36</b>	36	
	<b>4 семестр</b>			
	ПП.01 Производственная практика	<b>36</b>	36	
Промежуточная аттестация	<b>Экзамен по модулю</b>	<b>6</b>		ОК 01-05,09-11, ПК 2.1-2.5, ЛР 16-18,21,25,28
<b>Итого:</b>		<b>296</b>	<b>187</b>	

### 3. Условия реализации профессионального модуля

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

Для реализации программы дисциплины должно быть предусмотрено следующее специальное помещение: **Кабинет бухгалтерского учета, налогообложения и аудита**. Помещение кабинета должно соответствовать требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Кабинет документационного обеспечения управления.

*Оборудование учебного кабинета:*

Парты (2-х местная)

Стулья

Стол преподавателя

Стул преподавателя

Компьютер

Доска меловая

Кабинет бухгалтерского учета, налогообложения и аудита обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения

#### **Библиотека, читальный зал с выходом в Интернет**

*Материальное оснащение, компьютерное и интерактивное оборудование:*

Автоматизированное рабочее место библиотекаря

Автоматизированное рабочее место читателей

Автоматизированное рабочее место для лиц с ОВЗ

Принтер

Сканер

Стеллажи для книг

Кафедра

Выставочный стеллаж

Каталожный шкафа

Посадочные места (столы и стулья для самостоятельной работы)

#### **Помещение для самостоятельной работы**

*Материальное оснащение, компьютерное и интерактивное оборудование:*

Автоматизированные рабочие места обучающихся

Парты (2-х местные)

Стулья

Автоматизированные рабочие места обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду АНОПО «Челябинский колледж Комитент», с выходом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

*Основная литература:*

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097>.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5.

3. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:



<https://urait.ru/bcode/488244>.

4.Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470994>.

5.Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534- 13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

6. URL: <https://urait.ru/bcode/467361>.

7.Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477648>.

#### *Дополнительная литература:*

1.Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475884>.

2.Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017>.

3.Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457096>.

#### *Интернет-ресурс:*

1.Официальный интернет-портал базы данных правовой информации

<http://pravo.gov.ru/>

2.Портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам

<http://window.edu.ru/>

#### *Информационные справочные системы:*

1.Министерство просвещения Российской Федерации. Банк документов

<https://docs.edu.gov.ru/#activity=106>

2.Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»

<http://www.consultant.ru/>

## **4.Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля**

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<b>иметь практический опыт:</b> в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся,	Оценка результатов выполнения

<p><b>уметь:</b>  консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;  определять платежеспособность физического лица;  оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;  проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;  проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;  составлять заключение о возможности предоставления кредита;  оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);  проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;  проводить андеррайтинг предмета ипотеки;  составлять договор о залоге;  оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;  составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;  оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;  оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;  формировать и вести кредитные дела;  составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;  определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;  определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;  пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;  применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;  пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;  оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;  оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;  оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;  оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;  вести мониторинг финансового положения клиента;  контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;  оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;  выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;  выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p>	<p>если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними дискуссионными навыками и приемами, активно проявляет себя в групповой работе; Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении дискуссионных вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, способен проявлять себя в групповой работе; Оценка</p>	<p>практических работ.  Проверка рефератов.  Выполненных заданий  Устный опрос  Заслушивание и оценивание сообщений, обсуждение и размышления.  Дифференцированный зачет.  Квалификационный экзамен.</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 досъе;</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><b>знать:</b></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 вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p>законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета</p>	<p>«удовлетворительн о» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении поставленных задач, не активен в групповой работе;</p> <p>Оценка «неудовлетворитель но» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает поставленные задачи или не справляется с ними самостоятельно, не принимает участие в групповой работе.</p>	
--	--	--

<p>залога;</p> <p>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p> <p>бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p>методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</p> <p>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</p> <p>методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>критерии определения проблемного кредита;</p> <p> типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</p> <p>порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</p> <p>особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <p>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>		
--	--	--