

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования

Казань – 2024

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, АскарOVA НаИля  
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

08.02.24 12:14 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

РАССМОТРЕНО  
на заседании комиссии  
банковского дела  
Протокол № 1 от 31 августа 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
\_\_\_\_\_  
Н.И. Аскарова  
«31» августа 2024 года

РАССМОТРЕНО  
на заседании комиссии  
банковского дела  
Протокол № 1 от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
\_\_\_\_\_  
Н.И. Аскарова  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 года

Рабочая программа профессионального модуля является составной частью основной образовательной программы, сформированной на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и учебного плана Казанского филиала РАНХиГС.

**Авторы -составители:**

Андрианова Е.Н., преподаватель Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Перминова О.Г., преподаватель Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

**Рецензенты:**

Валитова Д.Н, преподаватель Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», к.э.н.

Надриева Л.Л., преподаватель федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Казанский национальный исследовательский технический университет им. Туполева А.Н. – КАИ» (КНИТУ – КАИ), к.э.н., доцент

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>12</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>25</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)</b>	<b>29</b>

# **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **«ПМ.02. Осуществление кредитных операций»**

### **1.1. Цель и планируемые результаты 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:

#### **1.1.1. Перечень общих компетенций**

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.

#### **1.1.2. Перечень профессиональных компетенций**

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 2	Осуществление кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

**Соответствие профессиональным компетенциям ФГОС СПО 38.02.07  
«Банковское дело» обобщенным трудовым функциям профессиональных стандартов**

<b>ФГОС СПО</b>	<b>Профессиональный стандарт, обобщенные трудовые функции (ОТФ)</b>
<p>Специалист Банковского дела готовится к следующим <b>видам деятельности:</b></p>	
<p><b>ВД2. Осуществление кредитных операций</b> ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p><b>ПС «Специалист по операциям на межбанковском рынке»</b> <b>ОТФ Обеспечение межбанковского взаимодействия</b> А/01.4 Подготовка соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке А/02.5 Подготовка предложений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке А/03.5 Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке</p>
<p><b>ВД2. Осуществление кредитных операций</b> ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p><b>ПС «Специалист по потребительскому кредитованию»</b> <b>ОТФ А Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита</b> А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита А/03.5 Заключение договора потребительского кредита</p> <p><b>ОТФ В Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов</b> В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита В/02.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери</p>
<p><b>ВД2. Осуществление кредитных операций</b> ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p><b>ПС «Специалист по работе с залогами»</b> <b>ОТФ А Подготовка и заключение договора о залоге имущества</b> А/01.6 Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога А/02.6 Оценка и залоговая экспертиза имущества А/03.6 Заключение и регистрация договоров залога А/04.6 Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации А/05.6 Контроль исполнения условий залогового договора</p>

<b>ВД2. Осуществление кредитных операций</b> ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<b>ПС «Специалист по ипотечному кредитованию»</b> <b>ОТФ А Обеспечение реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования</b> А/01.6 Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки А/03.6 Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования А/04.6 Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита А/05.6 Последующее сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию А/06.6 Привлечение новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования А/07.6 Участие в развитии и совершенствовании деятельности банка по ипотечному кредитованию
<b>ВД2. Осуществление кредитных операций</b> ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<b>ПС «Специалист по работе с просроченной задолженностью»</b> <b>ОТФ А. Взаимодействие с должником на ранних стадиях взысканий задолженности</b> А/01.5 Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность А/02.5 Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика А/03.5 Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<b>Практический опыт:</b> оценки кредитоспособности клиентов <b>Умения:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико – экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению</li> </ul>

	<p>клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> </ul>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>- гражданское законодательство Российской Федерации</li> </ul>

	<p>об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</li> </ul>
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>- вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования, задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес – культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p><b>Практический опыт:</b> проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по</li> </ul>

	предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
	<b>Знания:</b> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	<b>Практический опыт:</b> формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
	<b>Умения:</b> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.
	<b>Знания:</b> - 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; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

## 1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов - 390 часов

Из них на освоение МДК.02.01 Организация кредитной работы – 198 часов,

в том числе практических занятий – 102 часов

практики – 180 часов

в том числе учебная – 72 часов

в том числе производственная - 108 часов

Промежуточная аттестация ПМ.02 Экзамен по модулю – 12 часов

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа
				Обучение по МДК			Практики		Консультации		
				Всего	В том числе						
Лекции	Лаборат. и практ. занятий	Курсовых работ (проектов)	Учебная		Производственная						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	МДК 02.01 Организация кредитной работы										
ПК 2.1 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 1 Основы банковского кредитования	36		34	16	14	4				2
ПК 2.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Раздел 2 Предоставление кредита	38		36	18	16	2				2
ПК 2.3. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3 Сопровождение кредита	37		34	18	14	2				3
ПК2.4 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования	47		44	26	14	4				3
ПК 2.3. ПК2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Раздел 5 Организация учета кредитных операций банка	76		64	6	50	8				12
	Итого по МДК	234		212	84	108	20	72			22

	Учебная практика	<b>36</b>									
	Производственная практика	<b>108</b>									
	Промежуточная аттестация										
	Экзамен по ПМ	<b>12</b>									
	<b>Всего:</b>	<b>390</b>		<b>212</b>	<b>12</b>	<b>108</b>	<b>20</b>	<b>72</b>	<b>108</b>		<b>22</b>

## 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	Объем в часах
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>		
<b>Раздел 1 Основы банковского кредитования</b>		<b>30</b>
<b>Тема 1.1 Элементы системы кредитования</b>	<b>Содержание</b>	<b>18</b>
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	2
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.	2
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).	2
	4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.	1
	5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	2
	6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.	1
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>
	<b>Практическое занятие № 1</b> «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов».	2
	<b>Практическое занятие № 2</b> «Порядок оформления кредитного договора».	2
	<b>Практическое занятие № 3</b> «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам».	2
	<b>Практическое занятие № 4</b> «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком».	2
<b>Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<b>Содержание</b>	<b>12</b>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	1
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.	1
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога.	2
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>Практическое занятие № 5</b> «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам»	2
	<b>Практическое занятие № 6</b> «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2
	<b>Практическое занятие № 7</b> «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2
<b>Самостоятельная учебная работа при изучении раздела 1:</b>		<b>2</b>

1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под редакцией О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2021 г. Самостоятельное изучение нормативно – правовой базы осуществления банками различных кредитных операций. 2. Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.		
<b>Учебная практика.</b> 1. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления операций по кредитованию. 2. Оформление банковской гарантии по ходатайству принципала. 3. Проверка документов по обеспечению кредита. Оценка качества и достаточности обеспечения.		<b>4</b>
<b>Курсовое проектирование по 1 разделу, в том числе</b>		<b>4</b>
<b>Курсовое проектирование № 1</b> Выбор темы курсовой работы, подбор литературы. Требования к структуре и содержанию работы. Сдача и утверждение планов курсовых работ.		2
<b>Курсовое проектирование № 2</b> Подбор литературы, формулировка целей и задач исследования. Требования к оформлению курсовой работы (сноски, библиографический список, рисунки, таблицы)		2
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>		<b>34</b>
<b>Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике</b>	<b>Содержание</b>	<b>16</b>
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.	2
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.	2
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.	2
	4. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>
	<b>Практическое занятие № 8</b> «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика».	2
	<b>Практическое занятие № 9</b> «Применение справочной информационной базы данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных».	2
	<b>Практическое занятие № 10</b> «Определение платежеспособности физического лица».	2
	<b>Практическое занятие № 11</b> «Анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико – экономическое обоснование кредита».	2
<b>Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита.</b>	<b>Содержание</b>	<b>18</b>
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.	2
	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.	2
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	2
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.	2

	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>
	<b>Практическое занятие № 12</b> «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов».	2
	<b>Практическое занятие № 13</b> «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составление заключения о возможности предоставления кредита».	2
	<b>Практическое занятие №14</b> «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс – продажа)».	2
	<b>Практическое занятие №15</b> «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2
<b>Самостоятельная учебная работа при изучении раздела 2.</b>		<b>2</b>
1.Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – сайт «Кредиты»		
2.Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки методов и методик для практического исследования.		
<b>Курсовое проектирование по разделу 2, в том числе</b>		<b>2</b>
<b>Курсовое проектирование № 3</b> Подготовка теоретической части работы		2
<b>Учебная практика</b>		<b>8</b>
Виды работ		
1.Рассмотрение кредитной заявки и анкеты потенциального заемщика. Анализ технико–экономического обоснования суммы испрашиваемого кредита и сроков его погашения.		
2.Определение кредитоспособности юридических лиц.		
3.Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита.		
4.Составление акта проверки деятельности потенциального заемщика и состояния предлагаемого в залог имущества.		
5.Составление графика платежей по кредиту и процентам.		
6.Составление заключения о возможности предоставления кредита.		
7.Оформление документов на выдачу кредита (кредитный договор, договор по обеспечению возвратности кредита, дополнительное соглашение к договору банковского счета, распоряжение на выдачу кредита, распоряжение на открытие счетов по учету предоставленного кредита и полученного обеспечения).		
Оформление кредитного дела клиента.		
8.Оформление выдачи и погашения кредитов юридическим лицам.		
<b>Раздел 3 Сопровождение кредита</b>		<b>32</b>
<b>Тема 3.1Кредитный мониторинг</b>	<b>Содержание</b>	<b>11</b>
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.	1
	2.Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учету просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита.	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.Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес – культура потребительского кредитования.	1

	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие №16</b> «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных».	2
	<b>Практическое занятие №17</b> «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2
<b>Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.	2
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие №18</b> «Расчет суммы формируемого резерва»	2
	<b>Практическое занятие № 19</b> «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2
<b>Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банка</b>	<b>Содержание</b>	<b>13</b>
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск – менеджмент как система управления рисками.	2
	2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков.	1
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.	2
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>Практическое занятие № 20</b> «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2
	<b>Практическое занятие № 21</b> «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
	<b>Практическое занятие № 22</b> «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2
<b>Самостоятельная учебная работа при изучении раздела 3</b>		<b>3</b>
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).		
2. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем по темам курсовой работы.		
<b>Курсовое проектирование по разделу 3, в том числе</b>		<b>2</b>
<b>Курсовое проектирование № 4</b> Подбор практического материала		2
<b>Учебная практика</b>		<b>6</b>
Виды работ		
1. Контроль своевременности погашения кредитов и уплаты процентов по ним.		
2. Оценка и анализ изменений финансового положения заемщиков.		
3. Определение категории качества предоставленных кредитов.		



4.Определение размеров формируемых резервов по предоставленным кредитам с учетом качества обеспечения и отражение их в бухгалтерском учете.		
5.Анализ качества кредитного портфеля.		
6.Составление и анализ отчетности по кредитным операциям.		
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>		<b>42</b>
<b>Тема 4.1 Долгосрочное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>9</b>
	1. Организация системы долгосрочного кредитования.	2
	2.Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.	2
	3.Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.	1
	4.Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>
	<b>Практическое занятие № 23 «Оформление долгосрочных кредитных сделок».</b>	2
<b>Тема 4.2 Потребительское кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>9</b>
	1.Бизнес – культура потребительского кредитования.	1
	2.Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.	2
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.	2
	4.Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>
	<b>Практическое занятие № 24 «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита».</b>	2
<b>Тема 4.3 Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1. Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.	1
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки.	1
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования.	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>
	<b>Практическое занятие № 25 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»</b>	2
<b>Тема 4.4. Межбанковское кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>10</b>
	1.Порядок оформления межбанковских кредитов.	1
	2.Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке.	1
	3.Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>6</b>
	<b>Практическое занятие № 26 «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента».</b>	2
	<b>Практическое занятие № 27 «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»</b>	2

	<b>Практическое занятие № 28</b> «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникативным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.	2
<b>Тема 4.5 Прочие виды кредитования.</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1.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>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>
	<b>Практическое занятие № 29</b> «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов».	2
	<b>Дифференцированный зачет</b>	<b>2</b>
<b>Тематика самостоятельной работы при изучении раздела 4</b>		<b>3</b>
1.Работа с конспектом, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2.Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.		
<b>Курсовое проектирование по разделу 4, в том числе</b>		<b>4</b>
<b>Курсовое проектирование № 5</b> Подготовка заключения работы		2
<b>Курсовое проектирование № 6</b> Защита курсовой работы		2
<b>Итого часов по курсовому проекту по МДК 02.01</b>		<b>12</b>
<b>Учебная практика</b> Виды работ 1.Анализ окупаемости инвестиционного проекта. Оформление выдачи и сопровождение долгосрочного кредита. 2.Оформление выдачи и погашения ипотечных кредитов, отражение их в бухгалтерском учете. 3.Решение ситуационных задач по выбору контрагента для заключения сделки на рынке МБК. Оформление сделок на рынке МБК и отражение их в бухгалтерском учете. 4.Оформление выдачи и погашения валютных кредитов, отражение их в бухгалтерском учете. 5.Оформление в договоре банковского (корреспондентского) счета условий о предоставлении кредита при недостатке средств на счете (овердрафт). 6.Изучение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.		<b>6</b>
<b>Итого часов по курсовому проектированию</b>		<b>12</b>
<b>Итого часов по самостоятельной работе</b>		<b>10</b>
<b>МДК 02.02 Учет кредитных операций банка</b>		<b>64</b>
1.Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.		2
2.Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления		2

платежей по кредиту и учета просроченных платежей.	
<b>В том числе практических занятий</b>	<b>50</b>
<b>Практическое занятие № 1</b> «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»	2
<b>Практическое занятие № 2</b> Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2
<b>Практическое занятие № 3</b> «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	2
<b>Практическое занятие № 4</b> «Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	2
<b>Практическое занятие № 5</b> «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	2
<b>Практическое занятие № 6</b> «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2
<b>Практическое занятие № 7</b> «Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов и просроченных процентов»	2
<b>Практическое занятие № 8</b> «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2
<b>Практическое занятие № 9</b> «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	2
<b>Практическое занятие № 10</b> «Учет вексельного кредитования»	2
<b>Практическое занятие № 11</b> «Учет потребительского кредитования»	2
<b>Практическое занятие № 12</b> «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»	2
<b>Практическое занятие № 13</b> Учет операций с кредитными картами»	2
<b>Практическое занятие № 14</b> Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	2
<b>Практическое занятие № 15</b> «Учет ипотечного кредитования»	2
<b>Практическое занятие № 16</b> «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2
<b>Практическое занятие № 17</b> «Расчет общей суммы лизинговых платежей»	2
<b>Практическое занятие № 18</b> Учет лизинговых операций банка»	2
<b>Практическое занятие № 19</b> «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях».	2
<b>Практическое занятие № 20</b> Основные бухгалтерские проводки по учету факторинговых и форфейтинговых операций банка».	2
<b>Практическое занятие № 21</b> «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учете начисления и погашения процентов по кредитам»	2
<b>Практическое занятие № 22</b> «Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность».	2
<b>Практическое занятие № 23</b> «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка – кредитора»	2
<b>Практическое занятие № 24</b> «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка»	2
<b>Практическое занятие № 25</b> «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования»	2
<b>Курсовое проектирование № 1</b> Подбор литературы, формулировка целей и задач исследования.	2
<b>Курсовое проектирование № 2</b> Сдача и утверждение планов курсовых работ	2
<b>Курсовое проектирование № 3</b> Подготовка теоретической части работы. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем по теме курсовой работы.	2
<b>Курсовое проектирование № 4</b> Защита курсовых работ	2
<b>Итого часов по курсовому проекту по МДК 02.02</b>	<b>8</b>
<b>Тематика самостоятельной работы при изучении МДК 02.02 Учет кредитных операций банка</b>	<b>12</b>
1. Изучение законодательных и нормативных актов, учебных изданий, теоретического материала по теме, работа с конспектом, подготовка ответов на	

контрольные вопросы по темам.	
<b>Дифференцированный зачет</b>	<b>2</b>
<b>Учебная практика по МДК 02.02</b>	<b>12</b>
1.Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.	2
2.Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.	2
3.Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.	2
4.оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов.	2
5.Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.	2
6.Оформление и учет межбанковских кредитов.	2
<b>Тематика курсовых работ:</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитные операции коммерческих банков и перспективы их развития.</li> <li>2. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.</li> <li>3. Кредитная политика банка и пути ее совершенствования.</li> <li>4. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке.</li> <li>5. Кредит в современных условиях. Новые кредитные продукты.</li> <li>6. Методы управления кредитным риском и пути его оптимизации.</li> <li>7. Анализ кредитоспособности юридических лиц как способ снижения кредитных рисков.</li> <li>8. Оценка кредитоспособности физического лица.</li> <li>9. Особенности российских и зарубежных методик оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков.</li> <li>10. Кредитная история заемщиков. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй.</li> <li>11. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения оценки кредитоспособности заемщика.</li> <li>12. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.</li> <li>13. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам.</li> <li>14. Залог как способ обеспечения возвратности кредита.</li> <li>15. Резерв на возможные потери по ссудам как способ снижения кредитных рисков.</li> <li>16. Порядок оформления и учета операций по кредитованию юридических лиц.</li> <li>17. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.</li> <li>18. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.</li> <li>19. Организация синдицированного кредитования.</li> <li>20. Организация потребительского кредита.</li> <li>21. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы</li> <li>22. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт.</li> <li>23. Кредиты Банка России коммерческим банкам.</li> <li>24. Способы диверсификации кредитного портфеля.</li> <li>25. Организация, оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию.</li> <li>26. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в российских банках.</li> <li>27. Мониторинг финансового положения заемщика и качества обеспечения кредита. Работа с проблемными кредитами.</li> <li>28. Анализ просроченной задолженности по кредитам в российской банковской практике и пути ее снижения.</li> </ol>	

<p>29. Кредитные рейтинги, их значение для коммерческого банка.</p> <p>30. Особые формы кредитования (лизинг, факторинг).</p> <p>31. Современные цифровые технологии в организации банковского кредитования.</p> <p>32. Роль и значение каналов дистрибуции розничного кредитования.</p>	
<p><b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)</b></p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.</p> <p>Теоретический анализ источников литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.</p> <p>Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.</p> <p>Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. Составление конспекта курсовой работы.</p> <p>Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающий в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.</p> <p>Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.</p> <p>Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.</p> <p>Определение практической значимости результатов исследования, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработки рекомендаций по организации и методики проведения исследований.</p> <p>Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва.</p>	
<b>Производственная практика</b>	<b>108</b>
<p>Виды работ:</p> <p><b>1. Краткая характеристика банка:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- история создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (name, логотип, слоган, миссия и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схема организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемой клиентуры.</li> </ul> <p><b>2. Общие вопросы кредитования:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения кредитной политики исследуемого банка;</li> <li>- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика – юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.). Результаты анализа представить в табличной или графической</li> </ul>	

форме).

### **3. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:**

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

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

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

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

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

### **6. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:**

- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- проведение операций по межбанковским кредитам;
- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;
- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);
- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);
- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).

<p><b>7. Изучение формирования и регулирования резервов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</li> </ul> <p><b>8. Учет кредитных операций банка:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учет операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;</li> <li>- учет резервов по портфелю однородных кредитов;</li> <li>- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</li> </ul>	
<b>Экзамен (квалификационный) по модулю</b>	<b>12</b>
<b>Всего часов</b>	<b>390</b>

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**

- *Кабинет «Междисциплинарных курсов»*, оснащенный оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, специализированная мебель, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедийным проектором; автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего кредитные операции; программное обеспечение профессионального назначения АБС «УКО».

- *Лаборатория «Учебный банк»:*

-автоматизированное рабочее место преподавателя, оснащенное Автоматизированной банковской системой «Управление кредитной организацией» (АБС «УКО»);

- автоматизированные рабочие места обучающихся, оснащенные АБС УКО;

-принтер;

- печати, штампы.

- *Базы практики*

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд Казанского филиала РАНХиГС укомплектован печатными и/или электронными образовательными и информационными ресурсами, рекомендованными ФУМО, для использования в образовательном процессе.

##### **3.2.1. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) с изменениями.

2.Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

4. Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» с изменениями.

5. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.

6. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.

7. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.

8. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.

9. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.

10. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.



11. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

12. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

13. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

14. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

15. Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

16. Положение Банка России от 24.11. 2022 г. № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» с изменениями и дополнениями.

17. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

18. Положение Банка России от 6.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с изменениями и дополнениями.

19. Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

20. Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" с изменениями и дополнениями.

21. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» с изменениями.

22. Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

23. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

24. Указание Банка России от 23 апреля 2014 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» с изменениями.

25. Указание Банка России от 01 апреля 2019 года N 5112-У О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых

26. Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

267 Письмо Банка России от 17 сентября 2013 № 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

28. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 133 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 02.09.2024 г.)

29. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 132 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508> (дата обращения: 02.09.2024 г.).

30. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2023 – 590 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2 – Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1933181> (дата обращения: 02.09.2024 г.) – Режим доступа: по подписке.

31. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие для среднего профессионального образования. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2021 – 446 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1 – Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1209221> (дата обращения: 02.09.2024 г.) – Режим доступа: по подписке.

32. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование. Учебник/ А. М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под. Ред. А.М. Тавасиева — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-126-014239-5 — Текст: электронный — URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/10392295> (дата обращения: 02.09.2024 г.) г.) – Режим доступа: по подписке.

33. Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021, - 348 с.- ISBN 978-5-9558-0239-8 — Текст: электронный — URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1215824> (дата обращения: 02.09.2024 г.) – Режим доступа: по подписке.

34 Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .

35. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

36. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

37. Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

38. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

39. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

40. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

41.ЭБС «IPRbooks» - Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru>

42.ЭБС «Лань» - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book>

43.ЭБС «Юрайт» - Режим доступа: <https://urait.ru>

44.ЭБС «Znanium» - Режим доступа: <https://znanium.com>

45.ЭБС «Айбукс.ру/ibooks.ru» - Режим доступа: <https://ibooks.ru>

### ***Средства обучения***

Законодательные и нормативные акты;

Электронные учебные пособия;

Наглядные материалы;

Раздаточный материал по темам курса;

Учебно-методические пособия по темам курса;

Методические рекомендации по выполнению практических занятий;

Рабочие тетради по отдельным темам курса;

Бланковый материал



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

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать	Демонстрация навыков	Оценка деятельности

информационные технологии в профессиональной деятельности	использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

		домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ЛР1-ЛР15 *	-	-

\*В ходе оценивания могут быть учтены личностные результаты