

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Среднее профессиональное образование

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Казань 2019

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» (для 2019 года набора) разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации 5 февраля 2018 г., N 67 и учебными планами (для 2018 года набора), утвержденными Ученым советом Российского университета кооперации

Разработчики:

Бубеннова Н.В., преподаватель кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института (филиала) от 11.03.2019, протокол №6

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 03.04.2019 протокол №5

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 18.04.2019, протокол №4

©Казанский кооперативный
институт (филиал) Российского
университета кооперации, 2019
© Бубеннова Н.В., 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»	4
1.2 Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена	4
1.3. Цели и задачи профессионального модуля	4
1.4 Результаты освоения профессионального модуля.....	8
1.5. Количество часов на освоение программы профессионального модуля: ..	8
2.1. Объем учебного модуля и виды учебной работы	9
2.2 Тематический план профессионального модуля	11
2.3. Содержание обучения по профессиональному модулю	12
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	28
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	28
3.2. Информационное обеспечение обучения	28
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	32

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

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации 5 февраля 2018 г., № 67, и учебными планами, утвержденными Ученым советом Российского университета кооперации в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): «Осуществление кредитных операций» и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.2 Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

ПМ 02. Осуществление кредитных операций относится к профессиональным модулям и включает МДК 02.01 «Организация кредитной работы», МДК 02.02 «Учет кредитных операций», учебную практику и производственную практику.

1.3. Цели и задачи профессионального модуля

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

иметь практический опыт:

осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

уметь:

консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

определять платежеспособность физического лица;

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 выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

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

разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;

направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;

находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;

подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

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

рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;

рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

знать:

нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

законодательство Российской Федерации в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

законодательство Российской Федерации о персональных данных;

нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);

рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;

порядок взаимодействия с бюро кредитных исследований;

законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;

законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;

гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;

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

1.4 Результаты освоения профессионального модуля

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 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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

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

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.5. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:

	Очная форма	Заочная форма
Максимальная учебная нагрузка обучающегося	272	272
Максимальная нагрузка по МДК 02.01	76	76
обязательная аудиторная учебная нагрузка	64	46
самостоятельная работа обучающегося	10	28
консультация	2	-
промежуточная аттестация	-	2
Максимальная нагрузка по МДК 02.02	88	88
обязательная аудиторная учебная нагрузка	68	20
самостоятельная работа обучающегося	20	66
промежуточная аттестация	-	2
Учебная практика	36	36
Производственная практика	72	72

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем учебного модуля и виды учебной работы

очная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка по модулю (всего), в том числе	272
Максимальная нагрузка по МДК 02.01	76
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	64
в том числе: теоретическое обучение	20
практические занятия	24
курсовая работа	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	10
в том числе: подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	10
Консультация	2
Промежуточная аттестация по МДК 02.01 5/5 семестр – на базе основного общего образования 3/3 семестр – на базе среднего общего образования	экзамен/ курсовая работа
Максимальная нагрузка по МДК 02.02	88
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	68
в том числе: теоретическое обучение	28
практические занятия	40
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	20
в том числе: подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	20
Промежуточная аттестация по МДК 02.02 5 семестр – на базе основного общего образования 3 семестр – на базе среднего общего образования	Дифф.зачет
Учебная практика	36
Производственная практика	72
Промежуточная аттестация по ПМ02	Экзамен по модулю

заочная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка по модулю (всего), в том числе	272
Максимальная нагрузка по МДК 02.01	76
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	46
в том числе: теоретическое обучение	10
практические занятия	16
курсовая работа	20
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	28
в том числе: подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	28
Промежуточная аттестация по МДК 02.01 3 курс – на базе основного общего образования 2 курс – на базе среднего общего образования	Экзамен (2 часа)/ курсовая работа
Максимальная нагрузка по МДК 02.02	
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	88
в том числе: теоретическое обучение	10
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	66
в том числе: подготовка к аудиторным занятиям (выполнение домашней работы)	66
Промежуточная аттестация по МДК 02.01 3 курс – на базе основного общего образования 2 курс – на базе среднего общего образования	Дифф.зачет (2 часа)
Учебная практика	36
Производственная практика	72
Промежуточная аттестация по ПМ02	Экзамен по модулю

2.2 Тематический план профессионального модуля

очная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отводимый на изучение междисциплинарного курса				Практика	
			Обязательная аудиторная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося	Учебная, часов	Производственная, часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов		
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5	МДК 02.01 Организация кредитной работы	76	64	24	20	10		
	МДК 02.02 Учет кредитных операций	88	68	40		20		
	Учебная практика	36					36	
	Производственная практика	72						72

заочная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отводимый на изучение междисциплинарного курса				Практика	
			Обязательная аудиторная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося	Учебная, часов	Производственная, часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов		
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5	МДК 02.01 Организация кредитной работы	76	46	16	20	28		
	МДК 02.02 Учет кредитных операций	88	20	10		66		
	Учебная практика	36					36	
	Производственная практика	72						72

2.3. Содержание обучения по профессиональному модулю

Очная форма обучения

Наименование разделов профессионального модуля, междисциплинарных курсов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел ПМ.02 Осуществление кредитных операций			
МДК 02.01 Организация кредитной работы			
Тема 1. Понятие банковских кредитов и их классификация	Содержание учебного материала 1. Кредит, его сущность и значение 2. Виды банковских кредитов. 3. Принципы банковского кредитования 4. Элементы кредитования 5. История развития кредитных операций	2	1
	Практические занятия 1.Изучение исходных понятий банковского кредитования 2 Анализ кредитной политики банка 3 Характеристика кредитов, предоставляемых банком физическим лицам 4 Характеристика кредитов, предоставляемых банком юридическим лицам	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч.І, ст.329; Ч. ІІ, ст.819-821. Положения БР: №254-ІІ от 26.03.2004	1	3
Тема 2 . Обеспечение возвратности кредита	Содержание учебного материала 1.Понятие обеспечения кредита. 2.Понятие залога. Виды залога 3. Банковская гарантия. Правовые основы поручительства. Прочие способы обеспечения кредита	2	1
	Практические занятия 1.Рассмотрение различных способов обеспечения возвратности кредита. 2. Оформление договора залога	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч.І, гл. 23.Федеральный закон № 102-	1	3

	ФЗ от 16.07.1998; ГК РФ.		
Тема 3. Этапы кредитного процесса. Кредитные правоотношения	Содержание учебного материала		
	1. Этапы процесса кредитования.(Определение организации кредитного процесса. Основные этапы кредитования. Схема организации кредитного процесса. Функции подразделений банка в кредитном процессе). 2.Консультирование клиентов. Работа на стадии предварительных переговоров. Рассмотрение кредитной заявки клиента. Факторы, влияющие на результат переговоров.	2	1
	2.Определение кредитоспособности. Платежеспособность и кредитоспособность. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика. Основные документы, необходимые для кредитования.		
	3. Анализ кредитоспособности заемщика –юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;		
	4. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица		
Практические занятия			
1. Отработка навыка консультирования клиента. Тренинг «Деловая беседа с клиентом» 2. Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица. 3. Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита	2	2	
4. Расчет финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента-юридического лица и определение его класса кредитоспособности 5. Составление графика платежей по кредиту и процентам. Анализ кредитоспособности клиента-юридического лица на основе анализа денежного потока 6. Составление справки по итогам деятельности потенциального заемщика и наличия обеспечения по кредиту 7. Оформление распоряжения на предоставление кредита	2	2	
Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», подготовка схемы-конспекта по вопросам кредитования.	1	3	
Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи и погашения кредита	Содержание учебного материала 1Порядок предоставлении кредита. (Содержание заключения банка о возможности предоставления кредита. Кредитный договор. Содержание кредитного договора. Определение форм предоставления и порядка погашения кредита.Распоряжение на предоставление кредита. Порядок предоставления кредита физическим, юридическим лицам и в иностранной валюте. Способы предоставления кредита.) 2. Порядок погашения кредита. Проведение кредитного мониторинга. Порядок возврата	2	1

	денежных средств. Порядок уплаты процентов физическими и юридическими лицами. Погашение задолженности по кредиту, предоставленному в иностранной валюте. Начисление процентов по кредиту. Формирование кредитного досье заемщика. Документы, составляющие кредитное досье заемщика.		
	Практические занятия 1. Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заемщика 2. Оформление кредитного договора 3. Составление графика платежей по кредиту и процентам 4. Расчет процентов по кредитным операциям различными способами	4	2
Тема 5. Сопровождение кредита.	Содержание учебного материала 1. Кредитный риск. (Понятие и виды кредитного риска. Страновой риск. Способы управления кредитным риском. Нормативы, регулирующие кредитную деятельность. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств) 2. Резервы на возможные потери по ссудам. (Принципы классификации ссуд с целью 13 формирования или уточнения размера резерва. Категория качества ссуды. Классификация ссуд и портфелей однородных ссуд по категориям качества. Качество обслуживания долга. Критерии оценки качества обслуживания долга. Категории качества ссуды. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам.) 3. Организация кредитного мониторинга.	2	1
	Практические занятия 1. Оценка финансового положения заемщика в рамках проведения кредитного мониторинга. Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга 2. Определение категории качества предоставленных кредитов 3. Расчет размера резерва по предоставленному кредиту	2	2
Тема 6. Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала 1. Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов.	2	1
	Практические занятия 1. Ознакомление с документацией, необходимой для предоставления долгосрочного инвестиционного кредита. Расчет сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оценка инвестиционной кредитоспособности заемщика. 2. Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Решение	2	2

	ситуационных задач по выдаче кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению.		
Тема 7. Потребительское кредитование	Содержание учебного материала 1.Потребительское кредитование. (Понятие потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Полная стоимость кредита. Кредитование с использованием банковских карт. Кредитные карты. Овердрафт. Лимит кредитования. Льготный период кредитования. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов с использованием банковской карты)	2	1
	Практические занятия 1 Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу 2Оформление выдачи и погашения потребительского кредита 3 Решение задач на определение кредитоспособности физ. Лица и максимального размера кредита	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 2 Составление эссе о роли потребительского кредитования в развитии имиджа банка и привлечении клиентов. 3 Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ	3	3
Тема 8. Ипотечное кредитование	Содержание учебного материала 1 Ипотечное кредитование. Понятие ипотечного кредитования. Условия и этапы предоставления ипотечного кредита. Жилищное ипотечное кредитование. 2. Схема организации ипотечного кредитования	2	1
	Практические занятия 1Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту 2 Оформление документов по выдачи ипотечного кредита 3 Решение кейсов по опыту работы банка по данному виду кредита его анализ	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 2.Подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 3. Проведите сравнительный анализ всех известных вам модели ипотеки: выделите	2	3

	основные преимущества и недостатки каждой модели; выберите оптимальную модель для практического применения на рынке ИК РФ и обоснуйте свой выбор. 4.Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ.		
Тема 9. Межбанковское кредитование. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Содержание учебного материала 1.Рынок межбанковских кредитов. Пользователи рынка МБК. Функции рынка МБК. Участники рынка МБК 2. Организация межбанковского кредитования 3. Оформление и учет межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	2	1
	Практические занятия 1 Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки 2. Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК в рамках генерального соглашения 3. Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки.	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ	2	2
Тема 10. Прочие виды кредитования	Содержание учебного материала 1 Сущность консорциальных кредитов. 2. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте 3 Сущность, принципы коммерческого кредитования. Методика расчета дисконта вексельных кредитов 4 Автокредитование. Методика оформления кредитных соглашений автокредитов; 5 Виды лизинговых сделок.	2	1
	Практические занятия 1 Оформление выдачи консорциальных кредитов 3 Решение задач по учету векселей. 4 Рассмотрение особенностей предоставления лизинга и факторинга 5 Расчет платежей при автокредите	2	2
		Курсовая работа	20
		Всего по МДК 02.01	20/24/20/10
МДК 02.02Учет кредитных операций банка			

Тема 1. Учет операций кредитования клиентов в рублях и иностранных валюта	Содержание учебного материала Синтетический учет. Аналитический учет.	2	1
	Общая конструкция проводок при кредитовании банком юридических лиц. Учет кредитов в иностранных валютах.	2	1
	Практические занятия	2	2
	1 Порядок учета процентов по кредитам	2	2
	2 Порядок учета потребительских кредитов	2	2
	3 Порядок учета кредитов, выданных в форме овердрафта	2	2
	4 Порядок учета кредитов, выданных в форме открытой кредитной линии	2	2
	5 Решение задач. Характеристика балансовых счетов для учета краткосрочной и долгосрочной задолженности клиентов по кредитам	4	2
6 Тестирование по теме «Учет кредитов клиентов»	2	2	
Самостоятельная работа обучающихся	1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 2. Учет обеспечения по кредитам	Содержание учебного материала Счета, используемые для учета обеспечения по предоставленным кредитам. Проводки для учета обеспечения по кредитам	2	1
	Практические занятия Порядок учета обеспечения по кредитам	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем	2	3
Тема 3. Учет просроченных ссуд	Содержание учебного материала Счета, используемые для учета просроченной задолженности. Проводки для учета просроченной задолженности.	2	1
	Практические занятия Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам Порядок списания безнадежных ссуд	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 4. Учет межбанковских	Содержание учебного материала Счета для учета межбанковских кредитов. Учет просроченной задолженности по МБК.	2	1

кредитов	Отражение в учете начисления и уплаты процентов за пользование МБК.		
	Практические занятия 1.Порядок учета межбанковских кредитов	2	2
	2.Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки. Составление бухгалтерских проводок по учёту операций на рынке МБК	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 5. Учет вексельных кредитов	Содержание учебного материала Учет векселей. Проводки, совершаемые при покупке векселей. Отражение резервов на возможные потери. Учет сдачи векселей в хранилище. Учет погашения векселей	2	1
	Практические занятия Порядок учета вексельных кредитов	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 6. Бухгалтерский учёт прочих видов кредитов	Содержание учебного материала Учет кредитов физических лиц с использованием банковских карт. Учет консорциальных кредитов. Учет кредитов, предоставляемых в иностранной валюте	2	1
	Практические занятия 1.Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по Оформлению и отражение в бухгалтерском учёте операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт	2	2
	2.Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов в иностранной валюте	2	2
	3. Решение ситуационных задач по предоставлению кредита путём оплаты расчётных документов с банковского счёта клиента – заёмщика при недостаточности или отсутствии на нём денежных средств. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов, полученных при недостатке средств	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы,	2	3

	выданные преподавателем.		
Тема 7. Учет резервов на возможные потери по ссудам	Содержание учебного материала Счета, предназначенные для учета резервов. Проводки для учета резервов на возможные потери по ссудам	2	1
	Практические занятия Отражение в учете резервов на возможные потери по ссудам	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 8. Учет факторинговых и форфейтинговых операций, ипотечных кредитов	Содержание учебного материала Учет прав требования. Проводки учета поступления денег от должника. Учет расчетов по факторинговым операциям.	2	1
	Учет резервов, создаваемых по факторинговым операциям. Учет расчетов по форфейтинговым операциям.	2	1
	Практические занятия Порядок учета факторинговых операций	2	2
	Порядок учета форфейтинговых операций	2	2
	Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 9. Внутрибанковский контроль и аудит	Содержание учебного материала Внутренний контроль и его виды. Система внутреннего контроля кредитных операций банка. Функции внутреннего контроля кредитных операций.	2	1
	Структуры внутреннего контроля. Технологии внутреннего контроля кредитных операций. Внутренний аудит и его виды. Система внутреннего аудита банка.	2	1
	Практические занятия Решение задач по внутрибанковскому контролю и аудиту	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Тема 10. Ответственность банка по кредитным	Содержание учебного материала Виды и значение отчетности. Нормы Указания № 1375.	2	1

операциям	Формы отчетности по кредитным операциям. Периодичность и сроки предоставления отчетности по кредитным операциям. Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками.	2	1
	Практические занятия Составление форм отчетности банка по кредитным операциям	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	3
Всего по МДК 02.02		28/40/20	
Учебная практика		36	3
Производственная практика		72	3

заочная форма обучения

Наименование разделов профессионального модуля, междисциплинарных курсов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел ПМ.02 Осуществление кредитных операций			
МДК 02.01 Организация кредитной работы			
Тема 1. Понятие банковских кредитов и их классификация	Содержание учебного материала 1. Кредит, его сущность и значение 2. Виды банковских кредитов. 3. Принципы банковского кредитования 4. Элементы кредитования 5. История развития кредитных операций	2	1
	Практические занятия 1. Изучение исходных понятий банковского кредитования 2. Анализ кредитной политики банка 3. Характеристика кредитов, предоставляемых банком физическим лицам 4. Характеристика кредитов, предоставляемых банком юридическим лицам	2	2

	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч. I, ст.329; Ч. II, ст.819-821. Положения БР: №254-П от 26.03.2004	1	3
Тема 2 . Обеспечение возвратности кредита	Содержание учебного материала 1.Понятие обеспечения кредита. 2.Понятие залога. Виды залога 3. Банковская гарантия. Правовые основы поручительства. Прочие способы обеспечения кредита	2	1
	Практические занятия 1.Рассмотрение различных способов обеспечения возвратности кредита. 2. Оформление договора залога	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч. I, гл. 23.Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998; ГК РФ.	1	3
Тема 3. Этапы кредитного процесса. Кредитные правоотношения	Содержание учебного материала		
	1. Этапы процесса кредитования.(Определение организации кредитного процесса. Основные этапы кредитования. Схема организации кредитного процесса. Функции подразделений банка в кредитном процессе). 2.Консультирование клиентов. Работа на стадии предварительных переговоров. Рассмотрение кредитной заявки клиента. Факторы, влияющие на результат переговоров.	2	1
	2.Определение кредитоспособности. Платежеспособность и кредитоспособность. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика. Основные документы, необходимые для кредитования.		
	3. Анализ кредитоспособности заемщика –юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;		
	4. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица		
Практические занятия 1. Отработка навыка консультирования клиента. Тренинг «Деловая беседа с клиентом» 2. Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица. 3. Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита	2	2	
4. Расчет финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента-юридического лица и определение его класса кредитоспособности 5. Составление графика платежей по кредиту и процентам. Анализ кредитоспособности клиента-юридического лица на основе анализа денежного потока	2	2	

	6. Составление справки по итогам деятельности потенциального заемщика и наличия обеспечения по кредиту 7. Оформление распоряжения на предоставление кредита		
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», подготовка схемы-конспекта по вопросам кредитования.	1	3
Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи и погашения кредита	Содержание учебного материала 1. Порядок предоставления кредита. (Содержание заключения банка о возможности предоставления кредита. Кредитный договор. Содержание кредитного договора. Определение форм предоставления и порядка погашения кредита. Распоряжение на предоставление кредита. Порядок предоставления кредита физическим, юридическим лицам и в иностранной валюте. Способы предоставления кредита.) 2. Порядок погашения кредита. Проведение кредитного мониторинга. Порядок возврата денежных средств. Порядок уплаты процентов физическими и юридическими лицами. Погашение задолженности по кредиту, предоставленному в иностранной валюте. Начисление процентов по кредиту. Формирование кредитного досье заемщика. Документы, составляющие кредитное досье заемщика.	2	1
	Практические занятия 1. Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заемщика 2. Оформление кредитного договора 3. Составление графика платежей по кредиту и процентам 4. Расчет процентов по кредитным операциям различными способами	2	2
Тема 5. Сопровождение кредита.	Содержание учебного материала 1. Кредитный риск. (Понятие и виды кредитного риска. Страновой риск. Способы управления кредитным риском. Нормативы, регулирующие кредитную деятельность. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств) 2. Резервы на возможные потери по ссудам. (Принципы классификации ссуд с целью формирования или уточнения размера резерва. Категория качества ссуды. Классификация ссуд и портфелей однородных ссуд по категориям качества. Качество обслуживания долга. Критерии оценки качества обслуживания долга. Категории качества ссуды. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам.) 3. Организация кредитного мониторинга.	2	1

	<p>Практические занятия</p> <p>1 Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга. Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга</p> <p>2 Определение категории качества предоставленных кредитов</p> <p>3 Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту</p>	2	2
Тема 6. Долгосрочное кредитование	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1 Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов.</p>	2	1
	<p>Практические занятия</p> <p>1 Ознакомление с документацией, необходимой для предоставления долгосрочного инвестиционного кредита. Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оценка инвестиционной кредитоспособности заёмщика.</p> <p>2. Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Решение ситуационных задач по выдаче кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению.</p>	4	2
Тема 7. Потребительское кредитование	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1. Потребительское кредитование. (Понятие потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Полная стоимость кредита. Кредитование с использованием банковских карт. Кредитные карты. Овердрафт. Лимит кредитования. Льготный период кредитования. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов с использованием банковской карты)</p>	2	1
	<p>1 Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу</p> <p>2 Оформление выдачи и погашения потребительского кредита</p> <p>3 Решение задач на определение кредитоспособности физ. Лица и максимального размера кредита</p>	2	2
	<p>1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>2 Составление эссе о роли потребительского кредитования в развитии имиджа банка и привлечении клиентов.</p> <p>3 Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ</p>	3	3
Тема 8. Ипотечное кредитование	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1 Ипотечное кредитование. Понятие ипотечного кредитования. Условия и этапы предоставления ипотечного кредита. Жилищное ипотечное кредитование.</p>	2	1

	2. Схема организации ипотечного кредитования		
	1 Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту 2 Оформление документов по выдаче ипотечного кредита 3 Решение кейсов по опыту работы банка по данному виду кредита его анализ	2	2
	1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 2. Подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 3. Проведите сравнительный анализ всех известных вам модели ипотеки: выделите основные преимущества и недостатки каждой модели; выберите оптимальную модель для практического применения на рынке ИК РФ и обоснуйте свой выбор. 4. Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ.	2	3
Тема 9. Межбанковское кредитование. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Самостоятельная работа обучающихся 1. Рынок межбанковских кредитов. Пользователи рынка МБК. Функции рынка МБК. Участники рынка МБК 2. Организация межбанковского кредитования 3. Оформление и учет межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	2	1
	1 Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки 2. Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК в рамках генерального соглашения 3. Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки.	2	2
	Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ	2	2
Тема 10. Прочие виды кредитования	Самостоятельная работа обучающихся 1 Сущность консорциальных кредитов. 2. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте 3 Сущность, принципы коммерческого кредитования. Методика расчета дисконта вексельных кредитов 4 Автокредитование. Методика оформления кредитных соглашений автокредитов; 5 Виды лизинговых сделок.	2	1
	1 Оформление выдачи консорциальных кредитов	2	2

	3 Решение задач по учету векселей. 4 Рассмотрение особенностей предоставления лизинга и факторинга 5 Расчет платежей при автокредите		
		Курсовая работа	20
		Всего по МДК 02.01	10/16/20/28
МДК 02.02 Учет кредитных операций банка			
Тема 1. Учет операций кредитования клиентов в рублях и иностранных валютах	Содержание учебного материала Синтетический учет. Аналитический учет.	2	1
	Общая конструкция проводок при кредитовании банком юридических лиц. Учет кредитов в иностранных валютах.	2	1
	Практические занятия	2	2
	1 Порядок учета процентов по кредитам	2	2
	2 Порядок учета потребительских кредитов	2	2
	3 Порядок учета кредитов, выданных в форме овердрафта 4 Порядок учета кредитов, выданных в форме открытой кредитной линии	2	2
	5 Решение задач. Характеристика балансовых счетов для учета краткосрочной и долгосрочной задолженности клиентов по кредитам 6 Тестирование по теме «Учет кредитов клиентов»	2	2
Тема 2. Учет обеспечения по кредитам	Содержание учебного материала Счета, используемые для учета обеспечения по предоставленным кредитам. Проводки для учета обеспечения по кредитам	2	1
	Самостоятельная работа обучающихся Порядок учета обеспечения по кредитам	4	3
Тема 3. Учет просроченных ссуд	Содержание учебного материала Счета, используемые для учета просроченной задолженности. Проводки для учета просроченной задолженности.	2	1
	Самостоятельная работа обучающихся Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам Порядок списания безнадежных ссуд	4	3
Тема 4. Учет межбанковских кредитов	Содержание учебного материала Счета для учета межбанковских кредитов. Учет просроченной задолженности по МБК. Отражение в учете начисления и уплаты процентов за пользование МБК.	2	1
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Порядок учета межбанковских кредитов	4	3

	2.Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки. Составление бухгалтерских проводок по учёту операций на рынке МБК	4	3
Тема 5. Учет вексельных кредитов	Самостоятельная работа обучающихся Учет векселей. Проводки, совершаемые при покупке векселей. Отражение резервов на возможные потери. Учет сдачи векселей в хранилище. Учет погашения векселей	4	3
	Порядок учета вексельных кредитов	2	3
Тема 6. Бухгалтерский учёт прочих видов кредитов	Самостоятельная работа обучающихся Учет кредитов физических лиц с использованием банковских карт. Учет консорциальных кредитов. Учет кредитов, предоставляемых в иностранной валюте	2	3
	1.Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по Оформлению и отражение в бухгалтерском учёте операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт	2	3
	2.Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов в иностранной валюте	2	3
	3. Решение ситуационных задач по предоставлению кредита путём оплаты расчётных документов с банковского счёта клиента – заёмщика при недостаточности или отсутствии на нём денежных средств. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов, полученных при недостатке средств	4	3
Тема 7. Учет резервов на возможные потери по ссудам	Самостоятельная работа обучающихся Счета, предназначенные для учета резервов. Проводки для учета резервов на возможные потери по ссудам	4	3
	Отражение в учете резервов на возможные потери по ссудам	2	3
Тема 8. Учет факторинговых и форфейтинговых операций, ипотечных кредитов	Самостоятельная работа обучающихся Учет прав требования. Проводки учета поступления денег от должника. Учет расчетов по факторинговым операциям.	4	3
	Учет резервов, создаваемых по факторинговым операциям. Учет расчетов по форфейтинговым операциям.	2	3
	Порядок учета факторинговых операций	2	3
	Порядок учета форфейтинговых операций	2	3
	Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов	2	3
Тема 9.	Самостоятельная работа обучающихся	4	3

Внутрибанковский контроль и аудит	Внутренний контроль и его виды. Система внутреннего контроля кредитных операций банка. Функции внутреннего контроля кредитных операций.		
	Структуры внутреннего контроля. Технологии внутреннего контроля кредитных операций. Внутренний аудит и его виды. Система внутреннего аудита банка.	2	3
	Решение задач по внутрибанковскому контролю и аудиту	2	3
Тема 10. Отчетность банка по кредитным операциям	Самостоятельная работа обучающихся Виды и значение отчетности. Нормы Указания № 1375.	2	3
	Формы отчетности по кредитным операциям. Периодичность и сроки предоставления отчетности по кредитным операциям. Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками.	4	3
	Составление форм отчетности банка по кредитным операциям	2	3
Всего по МДК 02.02		10/10/66	
Учебная практика		36	3
Производственная практика		72	3

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – **ознакомительный** (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – **репродуктивный** (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- 3.–**продуктивный** (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

Программное обеспечение:

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning
 - b. Windows 8/
2. Консультант + версия проф.
3. Система тестирования INDIGO.
4. Антиплагиат.ВУЗ.
5. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) с изменениями.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
5. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с изменениями.
6. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.

8. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.
9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
10. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.
12. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 №1201-р).
13. 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.
14. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».
15. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов».
16. 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».
17. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.
18. Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» с изменениями.
19. Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» с изменениями.
20. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.
21. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с изменениями.
22. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
23. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

24. Положение Банка России от 31.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» с изменениями.

25. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

26. Положение Банка России от 6.08.2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

27. Указание Банка России от 29.11.2005 № 1635-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй» с изменениями.

28. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями.

29. Указание Банка России от 03.06.2010 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитной риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

32. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. N 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям»

33. Указание Банка России от 29.04.2014 N 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

34. Указание Банка России от 30.06.2015 N 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

35. Приказ Банка России от 13.05.2011 № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом».

36. Письмо Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банками лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

37. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»».

38. Письмо Банка России от 17 сентября 2013 г. N 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

39. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ОПО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: www.ahml.ru/participants/standarts.

Основная литература:

Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

Дополнительная литература:

Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 366 с. + Доп. Материалы. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1008422>

Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г.[и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

Натепрова, Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 264 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414948>

Интернет-ресурсы:

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

2. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в Интернете

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Оценка качества освоения программы модуля включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения модуля.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Уметь консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; составлять заключение о возможности предоставления кредита</p> <p>Знать требования банка к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</p>	<p>Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю</p>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p>Уметь составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>Знать нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных</p>	<p>Реферат, тестовые задания, опрос, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен, дифференцированный зачет Экзамен по модулю</p>

	<p>обязательств; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p>	
<p>ПК 2.3. осуществление сопровождения выданных кредитов</p>	<p>Уметь составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. Знать порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</p>	<p>Реферат, тестовые задания, опрос, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен, дифференцированный зачет Экзамен по модулю</p>
<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Уметь определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового состояния контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. Знать порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия</p>	<p>Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю</p>

	получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Уметь рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; Знать порядок оценки кредитного риска и определение суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; 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.	Реферат, тестовые задания, опрос, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен, дифференцированный зачет Экзамен по модулю
Экзамен по профессиональному профилю		

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций.

Результаты(освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Видение сущности и социальной значимости профессии банковского служащего.	Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Умение организовывать собственную деятельность, владеть информацией, определять цели и выбирать пути их решения.	Реферат, тестовые задания, опрос, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен, дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач,	Применение в своей профессиональной деятельности нормативно правовых документов	Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен

профессионального и личностного развития.		Экзамен по модулю
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии профессиональной деятельности.	Активно владеть информационно-коммуникационными технологиями профессиональной деятельности	Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	Владение навыками работы в команде, умение общаться с коллегами, руководством и клиентами.	Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий профессиональной деятельности.	Оперативно реагировать на смену технологий, стремиться к повышению квалификации.	Реферат, тестовые задания, опрос, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен, дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Обладать чувством толерантности.	Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Курсовая работа, экзамен Экзамен по модулю