

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
для специальности 38.02.07 Банковское дело
среднего профессионального образования

Разработчики:

Короткова Галина Константиновна, к.э.н., преподаватель

Сапрыкина Юлия Александровна, методист

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	3
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	10
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	23

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций

Рабочая программа профессионального модуля – является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке работников в области банковского дела, в профессиональной подготовке (переподготовке) работников в области проведения кредитных операций в банках при наличии основного общего, среднего полного общего образования.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	<i>Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</i>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации

	межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными и общими компетенциями, обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен иметь практический опыт, умения и знания

Результаты (освоенные ПК и ОК)	Код и наименование практического опыта	Код и наименование умений	Код и наименование знаний
ПК 2.1 ОК 01-09	ПО1 оценка кредитоспособности клиентов	У1 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
		У2 определять платежеспособность физического лица	32 законодательство Российской Федерации о персональных данных
		У3 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	33 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
		У4 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов	34 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)
		У5 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	35 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй
		У8 составлять заключение о возможности предоставления кредита	36 рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения

			кредитоспособности заемщиков
		У9 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	37 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг
		У10 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов	38 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
		У11 проводить андеррайтинг предмета ипотеки	39 состав и содержание основных источников информации о клиенте
			310 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
			311 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов
			312 методы андеррайтинга предмета ипотеки
			313 методы определения класса кредитоспособности юридического лица
			314 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве
ПК 2.2 ОК 01-09	ПО 2 осуществление и оформление выдачи кредитов	У12 составлять договор о залоге	315 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора
		У13 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге	316 законодательство Российской Федерации об ипотеке
		У14 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	317 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
		У15 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	318 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
		У16 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные	319 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

			320 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
			321 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
			322 бизнес-культуру потребительского кредитования
			<i>3 38 Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях (8 ч.)</i>
			<i>3 39 Организация учета операций коммерческого банка по счетам ЛОРО и НОСТРО (6 ч.)</i>
ПК 2.3 ОК 01-09	ПО 3 осуществление сопровождения выданных кредитов	У17 формировать и вести кредитные дела	323 состав кредитного дела и порядок его ведения
		У18 Составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения	324 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
		У19 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	325 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей
		У20 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам	326 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
		У21 Оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам	327 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности
		У22 Вести мониторинг финансового положения клиента	328 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
		У 23 Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств	329 критерии определения проблемного кредита
		У 24 Оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам	330 отечественную и международную практику взыскания задолженности
		У25 Консультировать заемщиков по условиям	331 методологию мониторинга и анализа

		предоставления и порядку погашения кредитов	показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам
		У26 Выявлять причины ненадежного исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности	
		У27 Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	
		У28 Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	
		У29 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	
		У30 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	
		У31 Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности	
		У32 Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	
		У33 рассчитывать основные параметры реструктуризации	

		и рефинансирования потребительского кредита	
		У34 Оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов	
		У35 Оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	
		У36 Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	
ПК 2.4 ОК 01-09	ПО 4 проведение операций на рынке межбанковских кредитов	У37 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	332 порядок оформления и учета межбанковских кредитов
		У38 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	333 особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке
		У39 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам	334 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
		У40 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке У41 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	
		У42 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	

ПК 2.4 ОК 01-09	ПО4 Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (10 ч)	У43 Рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва (20 ч)	335 Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (20 ч)
		У44 Рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов (20 ч)	336 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам (10 ч)
			337 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту (10 ч)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Макс. учебная нагрузка	в т.ч. вариативных часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		Консультации	Промежуточная аттестация
					Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Произв. (по профилю специальности), часов		
					Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4	МДК.02.01. Организация кредитной работы	212	176	14	162	50	20	6			36	2	ДЗ
	МДК 02.02 Учет кредитных операций банка	162	126	126	114	50		6			36	6	ДЗ
	Всего:	380	320		276	50	20	12			72	8	6 экзамен

3.2. Содержание обучения профессиональному модулю

Наименование МДК, разделов и тем	Содержание учебного материала	Лабораторные, практические и контрольные работы, самостоятельная работа обучающихся	Обязательная учебная нагрузка (час)		Самостоятельная работа	Умения, знания		Информационно-техническое обеспечение		Формы и виды контроля
			Теоретические	Лабораторно-практические		У	З	Информационные источники	Средства обучения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
МДК.02.01 Организация кредитной работы										
Раздел 1 Организация кредитной работы										
Тема 1.1 Основы банковского кредитования	<ol style="list-style-type: none"> Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств Кредитование как система и ее элементы. Классификация кредитов Порядок предоставления и погашения кредитов. Перечень документов, необходимых для предоставления заемщиком в банк 	Работа 1.О. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	8	2		У1-У11	З1-З22	1.1	1.2	Проверка выполнения работы 1.О.

Тема 1.2 Механизм обеспечения возврата кредита	1. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога 2. Методы оценки залоговой стоимости и ликвидности предмета залога	Работа 2,3.О «Проверка полноты и подлинности документов заемщика. Предварительный расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица»	6	2	2	У1-У11	38-314	1.1	1.2	Проверка выполнения работы 2,3.О.
		Работа 4.О «Оформление Анкеты заемщика, физического лица и Согласия на обработку персональных данных»		2	2	У1-У11	38-314	1.1	1.2	Проверка выполнения работы 4.О.
		Работа 5.О «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты»		2		У12-У16	315-322	1.1	1.2	Проверка выполнения работы 5.О.
		Работа 6, 7.О «Оформление Договора залога на автомобиль. Оформление Договора залога недвижимого имущества»		2		У12-У16	315-322	1.1	1.2	Проверка выполнения работы 6,7.О.
Тема 1.3 Анализ информации о потенциальном заемщике и	1. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, физическому лицу 2. Состав и содержание основных источников	Работа 8.О «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	12	2		У1-У11	38-314	2.3		Проверка выполнения работы 8.О

порядок предоставления кредита	информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй 3. Оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика юридического лица 4. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Особенности применения «Скоринга»	Работа 9.О «Направление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента»		2	2	У1-У11	38-314			Проверка выполнения работы 9.О
		Работа 10.О «Порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок клиентов»		2		У10-У11	311-312			Проверка выполнения работы 10.О
Тема 1.4 Проверка выполнения работы 9.О	1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	Работа 11.О «Оформление заключения о возможности предоставления кредита»	6	2		У8	38-314			Проверка выполнения работы 11.О
		Работа 12.О «Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов»		2		У15	315-322			Проверка выполнения работы 12.О
		Работа 13.О «Оформление кредитного договора»		2		У12-У16	315-322			Проверка выполнения работы 13.О
		Работа 14.О «Расчет ежемесячного платежа по кредиту. Оформление Графика платежей»		2		У12-У16	315-322			Проверка выполнения работы 14.О
		Работа 15.О «Принятие оперативного решения по продаже банком		2		У9	39			Проверка выполнения работы 15.О

		клиенту дополнительного продукта (кросс-продажа)»								
		Работа 16.О «Формирование кредитного дела физического лица. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье»		2		У12-У16, У28	315-322			Проверка выполнения работы 16.О
Тема1.5 Риски в кредитной деятельности банков	1. Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности	Работа 17.О «Контроль своевременности и полноты поступления платежей»	2	2		У22-У30, У36	323-326			Проверка выполнения работы 17.О
	2. Мониторинг качества кредитного портфеля коммерческого банка	Работа 18.О «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита»	2	2		У33, У36	327-331			Проверка выполнения работы 18.О
	3. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности	Работа 19.О «Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту»	4	2		У17-У36	327-329			Проверка выполнения работы 19.О
	4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам	Работа 20.О «Формирование заявления на досрочное погашение кредита»	4	2		У17-У36	327-329			Проверка выполнения работы 20.О

	5. Осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту	Работа 21.О «Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков»	2	2		У22-У30, У36	323-326			Проверка выполнения работы 21.О
	6. Критерии определения проблемного кредита	Работа 22.О «Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2	2		У17-У36	327-329			Проверка выполнения работы 22.О
	7. Особенности реструктуризации и рефинансирования задолженности	Работа 23.О «Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2	2		У33, У36	327-331			Проверка выполнения работы 23.О
	8. Источники покрытия риска. Формы страхования кредитных рисков		2			У43-У44	335-337			
	9. Деятельность Агентств по возврату просроченной задолженности		2			У43-У44	335-337			
Тема 1.6 Организация отдельных видов кредитования	10. Основные формы и виды потребительского кредита	Работа 24.О «Особенности оформления документов при выдаче кредитов с использованием банковских карт»	2	2		У17-У36	323-331			Проверка выполнения работы 24.О
	11. Индивидуальные условия выпуска и обслуживания банковских кредитных карт	Работа 25.О «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	2		У17-У36	323-331			Проверка выполнения работы 25.О

	12. Особенности долгосрочного кредитования	Работа 26.О «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	2		У17-У36	323-331			Проверка выполнения работы 26.О
	13. Основные модели ипотечного кредитования	Работа 27.О «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт»	2	2		У17-У36	323-331			Проверка выполнения работы 27.О
	14. Порядок организации процесса межбанковского кредитования		2			У43-У44	335-337			
	15. Факторинг, форфейтинг и лизинг как формы внешнего финансирования		2			У43-У44	335-337			
	16. Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем		2			У43-У44	335-337			
	<i>Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях</i>		8			У43-У44	338			
	<i>Организация учета операций коммерческого банка по счетам ЛОРО и НОСТРО</i>		6			У43-У44	339			
			92	50						
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка										
Раздел 2 Учет кредитных операций банка										
Тема 2.1	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов,	Работа 28.О «Отражение операций, по выданным и погашенным	22	6	2	У43-У44	335-337			Проверка выполнения работы 28.О

Учет кредитных операций	необходимых для учета кредитов	кредитам, в бухгалтерском учете»								
	2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	Работа 29.О «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	22	6	2	У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 29.О
	3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей	Работа 30.О «Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	20	6	2	У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 30.О
		Работа 31.О «Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»		6		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 31.О
		Работа 32.О «Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»		6		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 32.О
		Работа 33.О «Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»		6		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 33.О
		Работа 34.О «Оформление соглашения сторон, когда по факту		6		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 34.О

		получения денег выдан вексель»								
		Работа 35.О «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»		4		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 35.О
		Работа 36.О «Расчеты лизинговых платежей»		4		У43- У44	335- 337			Проверка выполнения работы 36.О
Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)		1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. Защита курсовой работы		20						Защита курсовой работы
		10.	64	50	6					

Всего часов			156	100	12					
Производственная практика 72 часа	<p>Виды работ</p> <p>1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту). <p>3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; 									Защита отчета по практике

- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам.

4. Изучение формирования и регулирования резервов:

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года).

5. Учет кредитных операций банка:

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

Примерная тематика курсовых работ:

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.

19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса в коммерческом банке.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Проектное финансирование, строительства жилья с использованием счетов эскроу.
27. Роль бюро кредитных историй в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Перспективы развития инвестиционного кредитования в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.

53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов, и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения и изменения условий.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Промежуточная аттестация

**Экзамен по
модулю**

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация рабочей программы профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета (лаборатории, мастерской, полигон) и рабочих мест кабинета (лаборатории, мастерской, полигона)

1. Кабинет «Междисциплинарных курсов»:

1.1. Персональные компьютеры

1.2. Мультимедийный проектор

2. Лаборатория «Учебный банк»:

2.1. Персональные компьютеры

2.2. Мультимедийный проектор

Реализация рабочей программы профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

4.2. Информационное обеспечение обучения

1. Основные источники:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>
2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2020. — 91 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/92676>
3. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>
5. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>

3.2.2. Электронные издания

8. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>.
9. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
10. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
11. Электронно-библиотечная система «Znanium» режим доступа: <http://www.znanium.com/>.
12. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>.
13. Информационный банковский портал «Банки ру» – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

14. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>.
15. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

3.2.3. Дополнительные источники

16. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. 24.07.2023 г.) с изменениями, <http://www.consultant.ru>.
17. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (04.08.2023 г.), <http://www.consultant.ru>.
18. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 24.07.2023 г.), <http://www.consultant.ru>.
19. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», <http://www.consultant.ru>.
20. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023 г.) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», <http://www.consultant.ru>.
21. Указание Банка России от 17 мая 2022 г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», <http://www.consultant.ru>.

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля «ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций» является прохождение междисциплинарного курса «МДК.02.01 Организация кредитной работы» в рамках профессионального модуля.

Перед изучением профессионального модуля обучающиеся изучают следующие учебные дисциплины «ОП.03 Основы банковского дела», «ОП.07 Организация бухгалтерского учета в банках» и профессиональный модуль «ПМ.01 Ведение расчетных операций физических и юридических лиц»

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по профессиональному модулю:

- наличие высшего образования, соответствующего профилю профессионального модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- преподаватели должны проходить стажировку в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой: наличие высшего профессионального образования в области операционной деятельности коммерческого банка, наличие опыта управленческой работы и (или) опыта работы в банковских и небанковских кредитных организациях на различных должностях.