

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Академия технологии и управления»
(АНПОО «Академия технологии и управления»)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
профессионального модуля
ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Новочебоксарск, 2021

Разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67

Утверждена в составе ППССЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело

СОГЛАСОВАНА

 Баймухаметов Р.Г.
ФИО
дирекцией операционных
сервисов АО «Россельхозбанк»
в г. Новокузнецке

должность, место работы

" 28 " мая 2021 г.

Организация-разработчик: АНПОО «Академия технологии и управления»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	35
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	36

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ. 02. Осуществление кредитных операций

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
Л 21.	Признающий ценность образования, ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, избегающий безработицы; управляющий собственным профессиональным развитием; рефлексивно оценивающий собственный жизненный опыт, критерии личной успешности
Л 22.	Проявляющий эмпатию, выражающий активную гражданскую позицию, участвующий в территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций, а также некоммерческих организаций, заинтересованных в развитии гражданского общества и оказывающих поддержку нуждающимся.
Л 23.	Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику, сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.
Л 26.	Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому кто в ней нуждается.

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

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

1.1.2. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов

	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов

	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
<p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p>
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 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

	<p>кредитного досье;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - 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.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления

	<p>межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p>
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

всего – 509 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 317 часов, включая:

учебной практики – 72 часа;

производственной практики – 108 часов;

промежуточная аттестация - 12 часов,

консультации – 39 часов.

самостоятельная работа – 18 часов

Формы проведения промежуточной аттестации

МДК 02.01 Организация кредитной работы	5 семестр 6 семестр	Экзамен Дифференцированный зачет
МДК 02.02.Учет кредитных операций	5 семестр 6 семестр	Экзамен Дифференцированный зачет
УП.02.01 Учебная практика	5 семестр	Дифференцированный зачет
УП.02.02 Учебная практика	5 семестр	Дифференцированный зачет
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности)	6 семестр	Дифференцированный зачет
ПП.02.02 Производственная практика (по профилю специальности)	6 семестр	Дифференцированный зачет
ПМ.02. Осуществление кредитных операций	6 семестр	Экзамен

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ. 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе				
	Практические занятия	Курсовая работа		Учебная	Производственная			
1	2		4	5	6	7	8	9
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11,ЛР 21,ЛР 22,ЛР 23,ЛР 26	МДК 02.01 Организация кредитной работы	160	126	56	-	-		10
	МДК 02.02. Учет кредитных операций	157	122	42	30	-		8
	УП.02.01. Учебная практика, часов	36				36		
	УП.02.02. Учебная практика, часов	36				36		
	ПП.02.01. Производственная практика (по профилю специальности), часов	72					72	
	ПП.02.02. Производственная практика (по профилю специальности), часов	36					36	
	Экзамены по МДК.02.01 и МДК.02.02	12						
	Экзамен	12						
		509	248	98	30	72	108	18

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах
1	2	3
5 семестр		
Раздел 1. Основы банковского кредитования		
МДК.02.01. Организация кредитной работы		46
Тема 1.1. Специфические особенности системы кредитования в банках.	Содержание учебного материала:	2/2
	Сущность кредита, цели кредитования. Законодательные основы кредитования. Субъекты кредитных отношений. Ссудный капитал и процент.	
Тема 1.2. Нормативно-правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций в коммерческих банках.	Содержание учебного материала: Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.	2/4
Тема 1.3. Кредитная политика банка.	Содержание учебного материала:	2/6
	Сущность, виды и функции кредитной политики в коммерческих банках. Факторы, влияющие на кредитный потенциал и кредитную политику банка. Основные элементы кредитной политики банка.	
Тема 1.4. Классификация кредитов.	Содержание учебного материала:	2/8
	Понятие кредита, его классификация. Формы и виды кредитования. Принципы современной системы кредитования.	
	Практическое занятие №1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.	
	Практическое занятие № 2. Анализ первичных документов при получении банковского кредита	2/10
	Практическое занятие № 3. Определение платежеспособности физического лица и максимального размера кредита.	2/12
	Практическое занятие № 4. Решение задач на определение кредитоспособности методом скоринга.	2/14
Тема 1.5. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.	Содержание учебного материала:	2/16
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение	

	кредитных обязательств. Поручительство: налоговые риски и последствия. Процесс передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя).	
Тема 1.6. Сбор информации о потенциальном заемщике.	Содержание учебного материала: Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2/20
Тема 1.7. Выбор механизма кредитования.	Содержание учебного материала: Подразделения банка, участвующие в работе банка по предоставлению кредитов. Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования. Методы кредитования: метод индивидуального выделения кредита, метод открытия кредитной линии. Перечень документов для предоставления кредита. Этапы кредитования физических лиц. Порядок кредитования корпоративных клиентов.	2/22
Тема 1.8. Порядок определения кредитоспособности заемщика.	Содержание учебного материала: Критерии кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности клиента. Понятие платежеспособности клиента. Комплексный анализ финансового состояния заемщика. Анализ величины денежных потоков, финансовой устойчивости и других показателей для оценки кредитоспособности заемщика.	2/24
Тема 1.9. Способы обеспечения возвратности кредита.	Содержание учебного материала: Залог, предмет залога, его виды. Договор о залоге. Оценка стоимости залога. Гарантия и поручительство. Оформление выдачи ссуды. Способы предоставления банком денежных средств – кредита клиенту. Способы кредитного мониторинга.	2/26
Тема 1.10. Организация долгосрочного кредитования.	Содержание учебного материала: Инвестиционный характер долгосрочного кредитования. Цель и источники долгосрочного кредитования. Кредитование инвестиционных проектов. Лизинг как форма кредитования.	2/28
Тема 1.11. Диверсификация портфеля кредитов.	Содержание учебного материала: Активные и пассивные инструменты управления кредитным риском. Установление лимитов кредитования. Контроль качества кредитного портфеля. Составление таблицы по категориям качества ссуд. Комплексный анализ финансового состояния заемщика.	2/30
Тема 1.12. Определение кредитоспособности заемщика.	Содержание учебного материала: Оценка финансового состояния заемщика. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов, анализ кредитной заявки ссудозаемщика.	2/32
Тема 1.13. Порядок принятия решения о предоставлении кредита.	Содержание учебного материала: Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга. Порядок определения расчетного резерва для погашения возможных потерь по ссудам. Порядок определения минимального размера резерва.	2/34
Тема 1.14. Оформление выдачи	Содержание учебного материала:	2/36

кредита.	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	
	Практическое занятие № 5. Анализ финансового положения юридического лица. Метод потока.	2/38
	Практическое занятие № 6. Расчет обеспечения по предоставленным кредитам.	2/40
	Практическое занятие № 7. Документальное оформление гарантий и поручительств.	2/42
	Практическое занятие № 8. Расчет платежей (аннуитетных и дифференцированных) по выдаваемым кредитам.	2/44
	Практическое занятие № 9. Составление графика платежей.	2/46
Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой по основам банковского кредитования. 2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)». 3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).		4/50
Консультации	Основы банковского кредитования.	2/52
	Порядок предоставления кредитов.	2/54
	Порядок определения кредитоспособности заемщиков.	2/56
Экзамен		6/62
всего за 5 семестр – 62 часа, в том числе: лекции – 28 часов; практические занятия 18 часов; самостоятельная работа 4 часа; консультации 6 часов; экзамен 6 часов.		
УП.02.01. Учебная практика Виды работ 1. Оценка кредитоспособности клиентов банка. 2. Внутренний документооборот банка. 3. Способы и порядок предоставления, погашения различных видов кредитов. 4. Методы оценки платежеспособности клиентов банка. 5. Разработка алгоритма организации внутрибанковского контроля кредитных операций, осуществляемого в банках. 6. Мониторинг финансового положения клиента.		36
6 семестр		
Раздел 2. Порядок предоставления банковских кредитов		
МДК.02.01. Организация кредитной работы		44
Тема 2.1 Кредитный	Содержание учебного материала:	2/2

мониторинг.	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.	
Тема 2.2. Анализ показателей качества выданных кредитов.	Содержание учебного материала: Эффективность истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования.	2/4
Тема 2.3. Сущность инфраструктуры кредитного рынка.	Содержание учебного материала: Инфраструктурные институты финансового рынка в мире: депозитария, рейтинговых агентств, брокеров, кредитных бюро. Характеристика скоринговых компаний. Роль и значение инфраструктуры на современном кредитном рынке.	2/6
Тема 2.4. Создание резервов на возможные потери по кредитам.	Содержание учебного материала: Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.	2/8
Тема 2.5. Критерии определения проблемного кредита.	Содержание учебного материала: Причины возникновения, критерии определения. Ущерб, связанный с проблемными кредитами. Пять категорий проблемных кредитов. Факторы образования проблемных кредитов. Связь проблемных кредитов с нарушением кредитного процесса в коммерческих банках. Мероприятия по организационной финансовой помощи банка проблемному заемщику.	2/10
Тема 2.6. Риски в кредитной деятельности банков.	Содержание учебного материала: Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков. Источники покрытия риска. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов.	2/12
	Практическое занятие № 1. Оформление заявления-анкеты с потенциальным заемщиком.	2/14
	Практическое занятие № 2. Анализ информации, предоставляемой в Государственный реестр бюро кредитных историй.	2/16
	Практическое занятие № 3. Оформление типовой формы кредитного договора с физическим лицом.	2/18
	Практическое занятие № 4. Оформление договора залога по предоставленным кредитам.	2/20
	Практическое занятие № 5. Формирование и ведение кредитного досье.	2/22
	Практическое занятие № 6. Решение ситуационных задач на определение кредитоспособности заемщика.	2/24
	Практическое занятие № 7. Решение ситуационных задач по оценке кредитных рисков.	2/26
	Практическое занятие № 8. Расчет нормативов деятельности ЦБ РФ по кредитованию.	2/28
Тема 2.7. Методы оценки	Содержание учебного материала:	2/30

кредитного риска.	Характеристика видов кредитных рисков. Связь кредитного риска с оптимальным путем сегмента кредитования в коммерческих банках. Подходы к оценке кредитного риска портфеля. Рекомендации Базельского комитета по оценке рисков в кредитовании.	
Тема 2.8. Диверсификация портфеля кредитов.	Содержание учебного материала:	2/32
	Активные и пассивные инструменты управления кредитным риском. Установление лимитов кредитования. Контроль качества кредитного портфеля.	
Тема 2.8. Управление кредитным портфелем.	Содержание учебного материала:	2/34
	Структура кредитного портфеля. Источники кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля. Этапы определения качества кредитного портфеля.	
	Практическое занятие № 9. Расчет суммы формируемого резерва по предоставленным кредитам.	2/36
	Практическое занятие № 10. Решение ситуационных задач на определение кредитоспособности по потребительским кредитам.	2/38
	Практическое занятие № 11. Оформление кредитов с использованием банковских карт.	2/40
	Практическое занятие № 12. Оформление документов по выдаче ипотечного кредита.	2/42
	Практическое занятие № 13. Расчет лимита кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.	2/44
Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты». 2. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой 3. Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). Составление тестовых заданий. Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите. Выполнение тестовых заданий, решение задач. Изучение требований закона «О кредитных историях» к кредитным организациям, бюро кредитных историй. Взаимодействие кредиторов и заемщиков в соответствии с законом. Практический опыт привлечения синдицированного кредита российскими компаниями. Проблемы оценки рисков потребительского кредитования и причины их возникновения. Оценка и анализ ипотечного портфеля. Методика расчета лимитов межбанковского кредитования. Постановка задачи расчета межбанковского кредитования. Основные факторы, которые следует учитывать при расчете лимитов межбанковского кредитования. Модель оценки риска кредитования коммерческого банка. Расчет показателей, определяющих лимиты межбанковского кредитования.		2/46
Раздел 3. Организация отдельных видов кредитования		
МДК.02.01. Организация кредитной работы		34
Тема 3.1. Долгосрочное кредитование.	Содержание учебного материала:	2/48
	Организация системы долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.	

Тема 3.2. Инвестиционные банки долгосрочного кредита.	Содержание учебного материала:	2/50
	Особенности долгосрочного кредитования в коммерческих банках. Цель деятельности, функции. Объекты кредитования инвестиционных проектов. Организация проектного финансирования.	
Тема 3.3. Потребительское Кредитование.	Содержание учебного материала:	2/52
	Бизнес-культуру потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.	
Тема 3.4. Ипотечное Кредитование.	Содержание учебного материала:	2/54
	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования.	
Тема 3.5. Экспресс - кредиты.	Содержание учебного материала:	2/56
	Сущность, классификация. Суммы, выдаваемые в рамках экспресс – кредитования. Отличительные особенности программ экспресс кредитования в коммерческих банках. Значение в банковской деятельности.	
Тема 3.6. Контокоррентный кредит.	Содержание учебного материала:	2/58
	Сущность, классификация. Порядок открытия контокоррентного счета. Порядок выдачи и погашения контокоррентного кредита.	
Тема 3.7. Овердрафтный кредит.	Содержание учебного материала:	2/60
	Понятие, виды. Порядок заключения договора овердрафта. Понятие кредитной линии.	
Тема 3.8. Ломбардный кредит залог под ценные бумаги.	Содержание учебного материала:	2/62
	Операции на открытом рынке Центрального Банка России. «Голландский» и «американский» способы проведения аукционных торгов. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы. Договор о передаче залогового права на имущество. Ломбардный кредит под залог недвижимости.	
Тема 3.9. Централизованные кредиты.	Содержание учебного материала:	2/64
	Кредитная операция «РЕПО». Вексельный кредит Центрального Банка Российской Федерации. Виды ставок централизованных кредитов.	
Тема 3.10. Вексельные кредиты.	Содержание учебного материала:	2/66
	Вексельный кредит в форме учета векселей. Переучет векселей банками. Кредитные банковские векселя. Авалирование коммерческим банком векселей клиента.	
Тема 3.11. Межбанковское Кредитование.	Содержание учебного материала:	2/68
	Порядок оформления межбанковских кредитов. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
	Практическое занятие № 14. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.	2/70

	Практическое занятие № 15. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.	2/72
	Практическое занятие № 16. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.	2/74
	Практическое занятие № 17. Разработка алгоритма организации внутрибанковского контроля кредитных операций, осуществляемого в банках.	2/76
	Практическое занятие № 18. Оформление долгосрочных кредитных сделок.	2/78
	Практическое занятие № 19. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита.	2/80
Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 Рефераты по темам: Документы, предоставляемые организацией (индивидуальным предпринимателем) для получения кредита; Зарубежный опыт определения кредитоспособности клиента; Документы, представляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита; Документы, представляемые в банк заемщиком для получения образовательного кредита. Доклады: Способы обеспечения возвратности кредита; Методика изучения кредитоспособности клиента 5-си; Порядок предоставления отсрочки по кредитам. Конспект понятий: цессия, банковская гарантия, комиссия, процент, премии, штрафные санкции. Сообщение: Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита. Выполнение тестовых заданий, подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите. Заполнение кредитного договора. Задачи по начислению процентов за пользование кредитом и начислению резервов под возможные потери по ссудам; по определению процентов за пользование кредитом, штрафных санкций за нарушение срока возврата кредита. Изучение и конспектирование Закона Российской Федерации «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» по вопросам: -установление процентных ставок по операциям Центрального Банка Российской Федерации; -определение нормативов обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в Центральный Банк России (резервные требования); -операции на открытом рынке; -валютные интервенции; -рефинансирование банков и кредиты правительству. Работа с сайтами коммерческих банков, изучение внутренних нормативных документов по кредитованию.		4/84
Консультации	Организация кредитного мониторинга.	2/86
	Риски в кредитной деятельности банков.	2/88
	Критерии определения проблемных кредитов.	2/90
	Потребительское и ипотечное кредитование.	2/92
	Межбанковское кредитование.	2/94

	Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.	2/96
Дифференцированный зачет		2/98
всего за 6 семестр – 98 часов, в том числе: лекции – 42 часа; практические занятия 38 часов; самостоятельная работа 6 часов; консультации 12 часов; дифференцированный зачет 2 часа.		72
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ 1. Краткая характеристика банка. 2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов. 3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. 4. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов. 5. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов. 6. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов. 7. Анализ России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 3 года). 8. Проверка полноты и подлинности документов заемщика. 9. Выдача и контроль за исполнением графика платежей по кредитам и процентам. 10. Формирование и ведение кредитных дел. 11. Контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту. 12. Осуществление и сопровождение выданных кредитов.		72
5 семестр		
Раздел 4. Организация учета кредитных операций банка		
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		50
Тема 4.1. Сущность системы учета кредитования.	Содержание учебного материала:	2/2
	Учет кредитов банка. Документированное обеспечение кредита. Стоимость банковских кредитов. Аналитический и синтетический учет кредитов банка. Учет кредитов банка для работников.	
Тема 4.2. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.	Содержание учебного материала:	2/4
	Эволюция Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Характеристика счетов по учету кредитных операций. Бухгалтерский учет по выдаче кредитов. Бухгалтерский учет обеспечения по выданным кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи, погашения кредитов. Отражение в бухгалтерском учете банка полученного обеспечения. Бухгалтерские проводки по учету обеспечения.	
Тема 4.3. Порядок и отражение	Содержание учебного материала:	2/6

в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.	Счета, предназначенные для учета резервов. Проводки для учета резервов на возможные потери по ссудам. Отражение в учете резервов на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков. Размер отчислений в резерв под возможные потери по ссудам.	
Тема 4.4. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.	Содержание учебного материала: Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. Списание безнадежных кредитов. Порядок создания резервов и списание с баланса просроченной задолженности. Нереальная к взысканию дебиторская задолженность. Аудиторская проверка расчетов. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам.	2/8
Тема 4.5. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.	Содержание учебного материала: Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. Порядок осуществления и контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Порядок исполнению расчетные документы и при отсутствии (недостаточности) средств. Составление графика погашения кредита.	2/10
	Практическое занятие № 1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.	2/12
	Практическое занятие № 2. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.	2/14
	Практическое занятие № 3. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов.	2/16
	Практическое занятие № 4. Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных процентов по кредитам.	2/18
	Практическое занятие № 5. Учёт обеспечения по кредитам и расчет суммы обеспечения с целью поддержания ликвидности.	2/20
	Практическое занятие № 6. Изучение методических указаний к выполнению курсовой работы.	2/22
	Практическое занятие № 7. Выбор и закрепление темы курсовой работы, составление, согласование её плана.	2/24
	Практическое занятие № 8. Сбор необходимого материала в курсовой работе - определение структуры работы.	2/26
	Практическое занятие № 9. Изучение требований к структурным элементам и содержанию курсовой работы.	2/28
	Практическое занятие № 10. Написание вступительной части курсовой работы (введение) - определение актуальности, цели, задач объекта, предмета исследования, гипотезы, методов исследования, практической значимости курсовой работы.	2/30
	Практическое занятие № 11. Изложение теоретической части курсовой работы.	4/34
	Практическое занятие № 12. Выполнение практической части курсовой работы.	6/40
	Практическое занятие № 13. Подведение итогов заключительной части (заключение), обоснованность выводов и рекомендаций.	4/44

	Практическое занятие № 14. Оформление списка использованных источников и приложений по курсовой работе.	3/47
	Практическое занятие № 15. Составление доклада и оформление презентации к курсовой работе.	3/50
<p>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4.</p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.</p> <p>Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.</p> <p>Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.</p> <p>Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.</p> <p>Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.</p> <p>Составление конспекта курсовой работы.</p> <p>Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.</p> <p>Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.</p> <p>Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.</p> <p>Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований.</p> <p>Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва</p> <p>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовой работой</p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.</p> <p>Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.</p> <p>Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.</p> <p>Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.</p> <p>Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.</p> <p>Составление конспекта курсовой работы.</p> <p>Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.</p> <p>Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.</p> <p>Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.</p> <p>Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований.</p>		4/54

Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва.

Курсовая работа

Выполнение курсовой работы по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным.

Тематика курсовых работ:

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого 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 и платежеспособности 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 и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
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. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития 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. Организация синдицированного кредитования.
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, изменения условий и расторжения.
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 и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. 79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовой работе 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы		
Консультации	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.	2/56
	Счета, предназначенные для учета просроченных процентов по кредитам.	2/58
	Порядок учета процентов и пеней по различным видам кредитов.	2/60
	Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность.	2/62
	Характеристика счетов при учете межбанковского кредитования.	2/64
Экзамен		6/70
всего за 5 семестр – 70 часов, в том числе: лекции – 10 часов; практические занятия 10 часов; курсовое проектирование 30 часов; самостоятельная работа 4 часа; консультации 10 часов; экзамен 6 часов.		
УП.02.02. Учебная практика Виды работ 1. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию физических лиц. 2. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию юридических лиц. 3. Организация, оформление и учет ипотечного кредитования в банке. 4. Организация, оформление и учет лизинга как формы кредитования. 5. Межбанковское кредитование: оформление и порядок учета. 6. Кредиты Банка России: оформление и порядок учета.		36
Раздел 5. Синтетический и аналитический учет кредитных операций банка		
6 семестр		
МДК.02.02. Учет кредитных операций		70
Тема 5.1. Учет операций	Содержание учебного материала:	

кредитования клиентов в рублях.	Синтетический и аналитический учет. Общая конструкция проводок при кредитовании банком юридических лиц. Порядок учета потребительских кредитов. Порядок учета кредитов, выданных в форме овердрафта. Порядок учета кредитов, выданных в форме открытой кредитной линии. Характеристика балансовых счетов для учета краткосрочной и долгосрочной задолженности клиентов по кредитам.	2/2
Тема 5.2. Учет операций кредитования клиентов в иностранной валюте.	Содержание учебного материала: Оценка активов и обязательств организации в иностранной валюте. Учет курсовой разницы. Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операции по валютному счету. Учет операций по обязательной продаже валютной выручки. Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты.	2/4
Тема 5.3. Учет обеспечения по кредитам.	Содержание учебного материала: Счета, используемые для учета обеспечения по предоставленным кредитам. Проводки для учета обеспечения по кредитам. Порядок учета обеспечения по кредитам. Журнал бухгалтерских проводок за один месяц.	2/6
Тема 5.4. Учет просроченных ссуд.	Содержание учебного материала: Счета, используемые для учета просроченной задолженности. Проводки для учета просроченной задолженности. Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Порядок списания безнадежных ссуд.	2/8
Тема 5.5. 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. Порядок учета вексельных кредитов.	2/10
Тема 5.6. Учет факторинговых операций.	Содержание учебного материала: Учет прав требования. Проводки учета поступления денег от должника. Учет расчетов по факторинговым операциям. Учет резервов, создаваемых по факторинговым операциям. Порядок учета факторинговых операций.	2/12
Тема 5.7. Учет осуществления сопровождения выданных кредитов.	Содержание учебного материала: Учет первой стадии кредитного процесса – программирование. Вторая стадия – учет предоставления банковской ссуды. Третья стадия кредитного процесса - контроль за использованием кредита. Четвертая стадия кредитного процесса - возврат банковской ссуды.	2/14
Тема 5.8. Расчет и учет сумм начисленных процентных доходов при кредитовании.	Содержание учебного материала: Налоговый учет процентов при кредитовании. Формулы расчета начисленных процентных доходов при кредитовании. Особенности учета процентных доходов в коммерческих банках. Учет начисленных процентов по кредитам.	2/16
Тема 5.9 Оформление договора залога.	Содержание учебного материала: Виды залога. Заклад. Права и обязанности залогодателя. Залоговая стоимость имущества. Залоговый дисконт. Проверка документов, представленных для заключения договора залога. Оценка текущей рыночной стоимости имущества. Дисконтирование рыночной стоимости имущества.	2/18
Тема 5.10. Порядок	Содержание учебного материала:	2/20

составления графика проведения мониторинга видов обеспечения.	Сущность и содержание графика мониторинга и оценки деятельности. Субъект мониторинга и оценки деятельности коммерческих банков. Принципы мониторинга. Роль и оценка персонала. Средства мониторинга и оценки деятельности. Рекомендации по созданию системы мониторинга и оценки деятельности. Проблемы оценки деятельности в мониторинге.	
Тема 5.11. Учет лизинговых операций.	Содержание учебного материала: Порядок бухгалтерского учета расчетов по лизингу. Учет операций лизингополучателя, передача и учет предмета лизинга на баланс лизингополучателя и лизингодателя. Учет долгосрочного выкупа предмета лизинга. Учет возвратного лизинга, учет затрат при ремонте, учет расчетов по страхованию предмета лизинга.	2/22
Тема 5.12. Учет рефинансирования кредитов.	Содержание учебного материала: Сущность кредитов рефинансирования потребительских кредитов. Характеристика и учет счетов по рефинансированию кредитов. Анализ кредитов рефинансирования в формировании ресурсной базы коммерческих банков.	2/24
Тема 5.13. Порядок оформления и учета 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. Порядок учета межбанковских кредитов. Оформление и учет межбанковского кредитования в банке кредиторе и банке-заемщике. Рынок межбанковского кредитования на современном этапе. Зарубежная практика.	2/26
Тема 5.14. Порядок учета процентов по различным видам кредитов.	Содержание учебного материала: Учет получения и погашения банковских кредитов и процентов. Учет дисконта векселей. Кредиты банка на приобретение оборотных фондов. Состав и порядок признания затрат по кредитам, займам и выданным заемным обязательствам. Учет просроченных кредитов, процентов, пеней. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности банка.	2/28
Тема 5.15. Порядок расчета и отражение в учете сумм формируемого резерва.	Содержание учебного материала: Формирование резерва по кредитным операциям. Бухгалтерский учет формирования специальных резервов на покрытие возможных потерь по предоставленным кредитам. Бухгалтерский учет использования специальных резервов на покрытие возможных потерь по предоставленным кредитам.	2/30
Тема 5.16. Порядок расчета и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов.	Содержание учебного материала: Бухгалтерский учёт резервирования по портфелю однородных ссуд. Формирование резервов по просроченной задолженности. Оформление и ведение учёта просроченных кредитов и просроченных процентов. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.	2/32
Тема 5.17. Порядок оформления и отражения в учете сделок на рынке межбанковского	Содержание учебного материала: Организация межбанковского кредитования. Оформление предоставления межбанковского кредита. Анализ обеспечения возвратности межбанковского кредита. Современное состояние развития межбанковского кредитного рынка. Учет межбанковских кредитов. Порядок оформления и учёта	2/34

кредитования.	оформленного межбанковского кредита.	
Тема 5.18. Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность.	Содержание учебного материала:	2/36
	Теоретические основы учёта просроченной задолженности. Характеристика просроченной задолженности по группам риска. Учёт и документооборот просроченной задолженности по балансовым счетам. Учёт просроченной задолженности на внебалансовых счетах.	
Тема 5.19. Учет форфейтинговых операций.	Содержание учебного материала:	2/38
	Техника совершения форфейтинговой сделки. Риски участников форфейтинговой сделки и управление ими. Учет расчетов по форфейтинговым операциям. Порядок учета форфейтинговых операций.	
	Практическое занятие № 1. Расчет и отражение в учете резервов на возможные потери по кредитам и по портфелю однородных ссуд.	2/40
	Практическое занятие № 2. Учёт ипотечного кредита, расчет максимальной суммы ссуды.	2/42
	Практическое занятие № 3. Учёт операций с кредитными картами, расчет дохода банка и суммы кэшбэка.	2/44
	Практическое занятие № 4. Учет кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.	2/46
	Практическое занятие № 5. Учет операций по предоставлению и погашению автокредитов.	2/48
	Практическое занятие № 6. Учёт вексельного кредитования, расчет дисконта и дохода клиента.	2/50
	Практическое занятие № 7. Отражение в учете сделки по консорциальным кредитам, расчет доли дохода банков-участников.	2/52
	Практическое занятие № 8. Отражение в бухгалтерском учете суммы по начислению и уплате процентов по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам.	2/54
	Практическое занятие № 9. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях, учет факторинга и форфейтинга.	2/56
	Практическое занятие № 10. Расчет и учет лизинговых платежей.	2/58
	Практическое занятие № 11. Основные бухгалтерские проводки по учёту операций при реструктуризации и рефинансировании потребительского кредита.	2/60
	Практическое занятие № 12. Учет кредитных операций Банка России.	2/62
	Практическое занятие № 13. Решение ситуационных задач по кредитованию, исходя из суммы предоставленного обеспечения.	2/64
	Практическое занятие № 14. Решение ситуационных задач на порядок предоставления и погашения выданных кредитов заемщиками клиентами банка-кредитора и клиентами другого банка.	2/66
Практическое занятие № 15. Расчет максимального размера кредита по учтенному выданному кредиту юридическому лицу.	2/68	
Практическое занятие № 16. Расчет платежеспособности и кредитоспособности по учтенному выданному кредиту физическому лицу.	2/70	
Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 5. 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой 2. Положение «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017		4/74

N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями). 4. 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.		
Консультации	Учет операций кредитования клиентов в рублях и иностранной валюте.	2/76
	Учет вексельных кредитов.	2/78
	Учет ломбардных кредитов.	2/80
	Учет просроченных суд.	2/82
	Учет факторинговых и форфейтинговых операций.	2/84
	Учет лизинговых операций.	1/85
Дифференцированный зачет		2/87
всего за 6 семестр – 87 часов, в том числе: лекции – 40 часов; практические занятия 32 часа; консультации 11 часов; дифференцированный зачет 2 часа.		
ПП.02.02. Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ 1. Характеристика документов, необходимых для учета кредитов. 2. Характеристика счетов, предназначенных для учета выданных кредитов. 3. Учет кредитных операций. 4. Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных процентов. 5. Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов. 6. Характеристика счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов. 7. Порядок отражения в учете выданных кредитов. 8. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов. 9. Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность. 10. Порядок отражения в учете просроченных кредитов. 11. Порядок отражения в учете просроченных процентов. 12. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам. 13. Учет операций по формированию резервов на возможные потери по ссудам. 14. Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований. 15. Учет операций по предоставлению кредитов.		36

16. Учет операций по кредитованию юридических лиц.	
17. Краткосрочное кредитование физических лиц, учет операций.	
18. Учет операций по кредитованию физических лиц.	
19. Долгосрочное кредитование физических лиц, учет операций.	
20. Краткосрочное кредитование юридических лиц, учет операций.	
21. Долгосрочное кредитование юридических лиц, учет операций.	
22. Учет факторинговых операций.	
23. Учет лизинговых операций.	
24. Учет операций с векселями.	
25. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках.	
26. Общая характеристика бухгалтерского учета и учетно-операционной работы в банках.	
27. Основные законодательные и нормативные документы бухгалтерского учета в банках.	
28. Структура бухгалтерской службы в коммерческих банках и ее функции.	
29. Принципы построения бухгалтерского баланса и плана счетов в кредитных организациях.	
30. Отражение операций на счетах баланса банка.	
31. Правила аналитического учета в кредитных организациях.	
32. Правила синтетического учета в кредитных организациях.	
Экзамен по модулю	12
Всего	509

2.3. Программа учебной и производственной практик (по профилю специальности) профессионального модуля:

Цель учебной и производственной практик профессионального модуля: формирование у обучающихся умений, приобретение первоначального практического опыта по каждому из видов профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи учебной и производственной практик (по профилю специальности) профессионального модуля:

- закрепление теоретических знаний, полученных при изучении междисциплинарного курса МДК 02.01, МДК 02.02.;
- ознакомление с содержанием основных работ, выполняемых в коммерческих банках по месту прохождения практики;
- усвоение приемов, методов, способов, представления и интерпретации результатов проведенных практических работ;
- приобретение практических навыков в будущей профессиональной деятельности.
- формирование общих и профессиональных компетенций;
- комплексное освоение обучающихся всех видов профессиональной деятельности по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Учебная практика МДК 02.01 Организация кредитной работы

1.1. Оценка кредитоспособности клиентов банка.	Содержание		6
	1.	Порядок консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.	
	2.	Анализ финансового положения заемщика.	
	3.	Процесс определения платежеспособности физического лица.	
1.2. Внутренний документооборот банка.	Содержание		6
	1.	Изучение нормативно – правовых актов, регулирующих осуществление кредитных операций.	
	2.	Ознакомление с внутренним документооборотом банка.	
	3.	Составление графика документооборота.	
1.3. Способы и порядок предоставления, погашения различных видов кредитов.	Содержание		6
	1.	Способы обеспечения возвратности кредита.	
	2.	Виды залога.	
	3.	Требования, предъявляемые банками к потенциальному заемщику.	
1.4. Методы оценки платежеспособности клиентов банка.	Содержание		6
	1.	Состав и содержание основных источников информации о клиенте.	
	2.	Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.	
	3.	Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.	
1.5. Разработка алгоритма организации внутрибанковского контроля кредитных операций, осуществляемого в банках.	Содержание		6
	1.	Присвоение номеров лицевым счетам клиентов.	
	2.	Оформление банковской документации по кредитным операциям клиентов.	
	3.	Осуществление бухгалтерских записей по счетам синтетического учета.	
1.6. Мониторинг финансового	Содержание		6

положения клиента.	1.	Ознакомление с нормативной документацией по кредитным операциям.	
	2.	Ведение мониторинга финансового положения клиента. Оценка качества обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам.	
	3.	Дифференцированный зачет.	
	Всего		36

Учебная практика МДК 02.02 Учет кредитных операций

1.1. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию физических лиц.	Содержание		6
	1.	Характеристика счетов, используемых для учета кредитов, предоставленных физическим лицам. Учет операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных физическим лицам.	
	2.	Учет операций по предоставлению кредитов физическим лицам	
	3.	Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам.	
1.2. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию юридических лиц.	Содержание		6
	1.	Характеристика счетов, используемых для учета кредитов, предоставленных юридическим лицам. Учет операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам.	
	2.	Учет операций по предоставлению кредитов юридическим лицам	
	3.	Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам.	
1.3. Организация, оформление и учет ипотечного кредитования в банке.	Содержание		6
	1.	Организация документального предоставления и методика оформления ипотечного кредита.	
	2.	Документальное оформление и учет ипотечного кредитования	
	3.	Анализ динамики ипотечного кредитования. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в коммерческих банках.	
1.4. Организация, оформление и учет лизинга как формы кредитования.	Содержание		6
	1.	Основные преимущества и недостатки лизинга.	
	2.	Учет и оформление лизинговых операций в коммерческих банках.	
	3.	Характеристика счетов для учета лизинговых операций.	
1.5. Межбанковское кредитование: оформление и порядок учета.	Содержание		6
	1.	Оформление и учет операций по межбанковскому кредиту.	
	2.	Оформление операций по предоставлению межбанковского кредита.	
	3.	Учет межбанковских кредитов. Анализ состояния межбанковского рынка на современном этапе в Российской Федерации.	
1.6. Кредиты Банка России: оформление и порядок учета.	Содержание		6
	1.	Оформление и учет операций, выданных Банком России.	
	2.	Учет кредитов, выданных Банком России. Анализ состояния кредитов Банка России на современном этапе.	

	3.	Дифференцированный зачет.	
Всего			36
Производственная практика (по профилю специальности) МДК 02.01 Организация кредитной работы			
1.1. Краткая характеристика банка.	Содержание		6
	1.	История создания банка, его местонахождение и правовой статус; бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности).	
	2.	Наличие лицензий на момент прохождения практики; состав акционеров банка.	
	3.	Схема организационной структуры банка; состав обслуживаемой клиентуры.	
1.2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов.	Содержание		6
	1.	Основные положения кредитной политики исследуемого банка; анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка.	
	2.	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме.	
	3.	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.). Результаты анализа представить в табличной или графической форме).	
1.3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.	Содержание		6
	1.	Состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности).	
	2.	Методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок).	
	3.	Расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).	
1.4. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов.	Содержание		6
	1.	Пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому	

		лицу).	
	2.	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии).	
	3.	Состав кредитного дела и порядок его ведения.	
1.5. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов.	Содержание		6
	1.	Мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога).	
	2.	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; расторжение кредитного договора.	
	3.	Начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).	
1.6. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов.	Содержание		6
	1.	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; проведение операций по межбанковским кредитам.	
	2.	Анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит.	
	3.	Мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка).	
Всего			36
2.1. Анализ России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 3 года).	Содержание		6
	1.	Расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета).	
	2.	Оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).	
	3.	Мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам.	
2.2. Проверка полноты и подлинности документов заемщика.	Содержание		6
	1.	Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.	
	2.	Проверка документов по обеспечению кредита.	
	3.	Оформление банковской гарантии по ходатайству принципала.	
2.3. Выдача и контроль за исполнением графика платежей по кредитам и	Содержание		6
	1.	Оформление различных видов кредитов в кредитных организациях.	
	2.	Расчет дифференцированных и аннуитетных платежей.	

процентам.	3.	Расписание уплаты процентов и возврата кредита, порядок досрочного возврата ссуды.	
2.4. Формирование и ведение кредитных дел.	Содержание		6
	1.	Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения.	
	2.	Оформление по исходным данным кредитного договора.	
	3.	Выполнение нумерации открытых в соответствии с кредитным договором лицевых счетов.	
2.5. Контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту.	Содержание		6
	1.	Состав кредитного дела и порядок его ведения.	
	2.	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту.	
	3.	Учет просроченных платежей.	
2.6. Осуществление и сопровождение выданных кредитов.	Содержание		6
	1.	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения заемщика.	
	2.	Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.	
	3.	Процесс использования оперативной информации в банках о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.	
	4.	Дифференцированный зачет	
Всего			72

Производственная практика (по профилю специальности) МДК 02.02 Учет кредитных операций

1.1. Характеристика документов, необходимых для учета кредитов.	Содержание		6
	1.	Перечень и характеристика документов для учета кредитов физических лиц.	
	2.	Перечень и характеристика документов для учета кредитов юридических лиц.	
	3.	Документы, характеризующие кредитуемое мероприятие. Документы, представляемые заемщиком для выбора способа обеспечения возвратности кредита	
1.2. Характеристика счетов, предназначенных для учета выданных кредитов.	Содержание		6
	1.	Организация краткосрочного кредитования. Классификация особых видов краткосрочного кредитования.	
	2.	Условия выдачи и погашения. Характеристика счетов по учету в форме открытых кредитных линий.	
	3.	Организация учета кредитов в форме открытых кредитных линий.	
1.3. Учет кредитных операций.	Содержание		6
	1.	Основы организации бухгалтерского учета кредитных операций.	
	2.	Бухгалтерский учет срочной ссудной задолженности	
	3.	Бухгалтерский учет просроченной задолженности. Переоформление ссудной задолженности в вексельную задолженность.	
1.4. Характеристика счетов, предназначенных для учета	Содержание		6
	1.	Порядок неисполнения (ненадлежащее исполнения) клиентом – заемщиком обязательств по уплате	

просроченных процентов.		процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня.	
	2.	Порядок перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета.	
	3.	Порядок фактического погашения клиентом просроченной задолженности по уплате процентов.	
1.5. Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов.	Содержание		6
	1.	Учет пролонгированных и просроченных кредитов.	
	2.	Учет просроченных кредитов и безнадежных процентов.	
	3.	Особенности предоставления потребительских, ипотечных, автокредитов и управление просроченной задолженностью клиентов.	
1.6. Характеристика счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов.	Содержание		6
	1.	Порядок учета погашенных кредитов, предоставленных физическим лицам.	
	2.	Порядок учета погашенных кредитов, предоставленных юридическим лицам.	
	3.	Особенности погашения различных видов кредитов в коммерческих банках.	
	4.	Дифференцированный зачет.	
Всего			36

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Материально-техническое обеспечение.

Реализация профессионального модуля осуществляется в учебном кабинете осуществления кредитных операций

Оборудование учебного кабинета: учебная мебель, инструктивный материал, бланковый материал, комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения: компьютер, мультимедийное оборудование.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную учебную и производственную практику (по профилю специальности), которую рекомендуется проводить сосредоточено.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Алексеева Д.Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник практикум для СПО./Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - Москва: Юрайт, 2020. – 128 с. -Текст: электронный. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/osuschestvlenie-kreditnyh-operaciy-bankovskoe-kreditovanie-456508#page/2>

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО/Л.А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л.А. Чалдаевой. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 434 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-469479#page/94>

Дополнительные источники:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для СПО/Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева; под ред.Н.Н. Мартыненко. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 217 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-470993#page/1>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для СПО/Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 368 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-470994>

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО/В.А. Боровкова [и др.]; под ред. В.А. Боровковой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 422 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-471166>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для СПО/Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 368 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-470994>

5. Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для СПО/О.И. Ларина. – 2 –е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 234 с.- (Профессиональное образование). -Текст: электронный. Режим доступа:<https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-praktikum-471017#page/1>.

Интернет-ресурсы:

1. www.ach.gov.ru - Счетная Палата РФ;
2. www.arb.ru - Ассоциация российских банков.
3. www.asros.ru - Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
4. www.bankir.ru - проект Банкир.Ру.
5. www.cbr.ru - Банк России.
6. www.ibdarb.ru - Институт банковского дела АРБ.
7. www.minfin.ru - сайт Минфина России.
8. www.worldbank.ru – сайт Всемирного банка.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять	Демонстрация	Оценка деятельности

и оформлять выдачу кредитов	профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике