

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 19.06.2023 13:33:39

Уникальный программный ключ:

7c0de09c11fcee6a1501e193db27847d0f90cb50

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Сызранский филиал**

**Кафедра** экономики и управления

**АННОТАЦИЯ**

**Наименование дисциплины** ПМ.02 Осуществление кредитных операций

**Специальность** 38.02.07 Банковское дело

**Квалификация (степень) выпускника** специалист банковского дела

Самара 2022

**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**

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

**1.1.2. Перечень профессиональных компетенций**

<b>Код</b>	<b>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</b>
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

Код	Наименование дополнительной профессиональной компетенции
ДПК 3.1.	Выполнение работ агента банка

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

Иметь практический опыт	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
уметь	<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p> <p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица;</p> <p>оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p>

	<p>пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и</p>
--	---

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

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

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

Всего – 448 академических часов (далее часа(ов)), в том числе:

### **МДК.02.01 Организация кредитной работы (5, 6 семестр)**

общей учебной нагрузки обучающегося – 196 часов;

аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 172 часов, включая курсовую работу – 20 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 12 часов,

консультации – 6 часов;

промежуточная аттестация – 6 часов.

### **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка (6 семестр)**

общей учебной нагрузки обучающегося - 96 часов;

аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 72 часов,

самостоятельной работы обучающегося – 12 часов;

консультации – 6 часов

промежуточная аттестация – 6 часов.

### **УП.02.01 Учебная практика – 36 часов (6 семестр)**

### **ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часа (6 семестр)**

### **ПМ.02 Экзамен по модулю – 12 часов (6 семестр)**

## 2. Структура и содержание профессионального модуля

### 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		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.1 – ПК.2.5	<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>	<b>196</b>	<b>172</b>	<b>90</b>	<b>20</b>			<b>12</b>
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.1.	Раздел 1 Основы банковского кредитования.	53	43	24		-	-	6
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.1., ПК 2.2.	Раздел 2 Предоставление кредита.	51	45	24		-	-	2
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.3, ПК 2.5.	Раздел 3 Сопровождение кредита.	51	47	26		-	-	2
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.4.	Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования.	41	37	16		-	-	2
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.3, ПК 2.5.	<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>	<b>96</b>	<b>72</b>	<b>54</b>	-			<b>12</b>
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.3, ПК 2.5.	Раздел 5 Организация учета кредитных операций банка.	96	72	54	-			12
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.1 - ПК 2.5.	Учебная практика, часов	<b>36</b>				<b>36</b>		-
ОК01- ОК05, ОК09- ОК11. ПК 2.1 - ПК 2.5.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>108</b>					<b>108</b>	-

	Экзамен по модулю	12	-	-	-	-	-	-
		448	244	144	20	36	108	24

## 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
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>		<b>44</b>
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>44</b>
<b>Тема 1.1. Элементы системы кредитования</b>	<b>Содержание</b>	8
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	
	4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	
	5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	
	6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>12</b>
<b>1. Практическое занятие «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»</b>	3	
<b>2. Практическое занятие «Порядок оформления кредитного договора»</b>	3	
<b>3. Практическое занятие «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»</b>	3	



	<b>4.Практическое занятие</b> «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	3
<b>Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<b>Содержание</b>	6
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	12
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b> «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	
<b>2. Практическое занятие</b> «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	4	
<b>3. Практическое занятие</b> «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	4	
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</b>		6
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).		
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) с изменениями»		
3. Написание докладов		
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>		<b>42</b>
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>42</b>
<b>Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике</b>	<b>Содержание</b>	4
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	
	4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	12
<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>		

	<b>1. Практическое занятие</b> «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	3	
	<b>2. Практическое занятие</b> «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	3	
	<b>3. Практическое занятие</b> «Определение платежеспособности физического лица»»	3	
	<b>4. Практическое занятие</b> «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	3	
<b>Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</b>	<b>Содержание</b>	12	
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов		
	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга		
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения		
	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	12	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>		
	<b>1. Практическое занятие</b> «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»		3
	<b>2. Практическое занятие</b> «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»		3
	<b>3. Практическое занятие</b> «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»		3
<b>4. Практическое занятие</b> «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	3		
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2</b>		2	
1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты» 2. Написание докладов			
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>		<b>44</b>	
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>44</b>	
<b>Тема 3.1 Кредитный</b>	<b>Содержание</b>	6	

<b>мониторинг</b>	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	
	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>8</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных»	4
	<b>2. Практическое занятие</b> «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	4
<b>Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	<b>Содержание</b>	
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	4
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>8</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Расчет суммы формируемого резерва»	4
	<b>2. Практическое занятие</b> «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	4
<b>Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков</b>	<b>Содержание</b>	
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками	6
	2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	

	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>10</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	4
	<b>2. Практическое занятие</b> «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»	4
	<b>3. Практическое занятие</b> «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3</b>		
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).		2
2. Написание докладов		
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>		<b>34</b>
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>34</b>
<b>Тема 4.1</b> <b>Долгосрочное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	2
	1. Организация системы долгосрочного кредитования	
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>
	<b>1. Практическое занятие</b> «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2
<b>Тема 4.2</b> <b>Потребительское</b>	<b>Содержание</b>	2
	1. Бизнес-культуру потребительского кредитования	

<b>кредитование</b>	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>
<b>Тема 4.3 Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	6
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки	
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>
	<b>1. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»</b>	<b>2</b>
<b>Тема 4.4 Межбанковское кредитование</b>	<b>Содержание</b>	
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов	
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>8</b>
	<b>1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»</b>	<b>2</b>
	<b>2. Практическое занятие «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»</b>	<b>4</b>
<b>3. Практическое занятие «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»</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 4.5 Прочие виды Кредитования</b>	<b>Содержание</b>	
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий,	4

	коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	
	2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
	3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>2</b>
	<b>1. Практическое занятие «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»</b>	<b>2</b>
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4</b>		
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).		
2. Положение «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) с изменениями.		
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).		<b>2</b>
4. Написание докладов		
<b>Курсовая работа</b>		
Выполнение курсовой работы по модулю МДК.02.01. Организация кредитной работы является для студентов обязательным.		
Тематика курсовых работ:		
1. Управление кредитными рисками коммерческого банка.		
2. Особенности потребительского кредитования коммерческих банков.		
3. Кредитование и его роль в формировании доходов коммерческого банка.		
4. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.		
5. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.		
6. Лизинговые операции в деятельности коммерческого банка.		
7. Особенности различных форм обеспечения банковских кредитов.		
8. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.		
9. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.		
10. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.		
11. Способы диверсификации кредитного портфеля банка.		
12. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.		
13. Анализ рынка ипотечного кредитования в России.		
14. Регулирование кредитной деятельности банков: зарубежный и отечественный опыт.		-

<ol style="list-style-type: none"> <li>15. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения оценки кредитоспособности заемщика.</li> <li>16. Совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика.</li> <li>17. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.</li> <li>18. Оценка кредитоспособности физического лица.</li> <li>19. Оценка кредитоспособности юридического лица.</li> <li>20. Организация межбанковского кредитования.</li> <li>21. Кредиты Банка России коммерческим банкам.</li> <li>22. Система управления кредитным портфелем.</li> <li>23. Правовой и экономический аспекты кредитного договора.</li> <li>24. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.</li> <li>25. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.</li> <li>26. Способы оценки финансового положения клиента.</li> <li>27. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций.</li> <li>28. Кредитный портфель банка и его анализ.</li> <li>29. Проблемы развития кредитных отношений в современных условиях.</li> <li>30. Банковские резервы как инструмент снижения рисков.</li> </ol>	
<p><b>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выбор темы, составление плана курсовой работы.</li> <li>2. Подбор источников и литературы.</li> <li>3. Проверка введения.</li> <li>4. Проверка теоретической части работы.</li> <li>5. Проверка практической части работы.</li> <li>6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.</li> <li>7. Проверка заключения.</li> <li>8. Проверка приложений к курсовой работе.</li> <li>9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.</li> <li>10. Защита курсовой работы</li> </ol>	<b>20</b>
<p><b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)</b></p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.  Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.  Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.</p>	

<p>Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.  Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.  Составление конспекта курсовой работы.  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.  Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.  Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.  Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.  Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.  Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методике проведения исследований.  Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва</p>		
<b>Консультация</b>		<b>6</b>
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>6</b>
<b>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</b>		<b>72</b>
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>72</b>
<b>Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования</b>	<b>Содержание</b>	18
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	
	2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	
	3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	
	4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	
	5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>54</b>
	<b>1. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»</b>	2
<b>2. Практическое занятие «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»</b>	2	



<b>3. Практическое занятие</b> «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2
<b>4. Практическое занятие</b> «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2
<b>5. Практическое занятие</b> «Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов»	2
<b>6. Практическое занятие</b> «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	2
<b>7. Практическое занятие</b> «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	2
<b>8. Практическое занятие</b> «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	2
<b>9. Практическое занятие</b> «Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	2
<b>10. Практическое занятие</b> «Учёт вексельного кредитования»	2
<b>11. Практическое занятие</b> «Учёт потребительского кредитования»	2
<b>12. Практическое занятие</b> «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»	2
<b>13. Практическое занятие</b> «Учёт операций с кредитными картами»	2
<b>14. Практическое занятие</b> «Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	2
<b>15. Практическое занятие</b> «Учёт ипотечного кредитования»	2
<b>16. Практическое занятие</b> «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2
<b>17. Практическое занятие</b> «Расчёт общей суммы лизинговых платежей»	2
<b>18. Практическое занятие</b> «Учёт лизинговых операций банка»	2
<b>19. Практическое занятие</b> «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка»	2
<b>20. Практическое занятие</b> «Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»	2
<b>21. Практическое занятие</b> «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»	2

	<b>22. Практическое занятие</b> «Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»	2
	<b>23. Практическое занятие</b> «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»	2
	<b>24. Практическое занятие</b> «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка»	4
	<b>25. Практическое занятие</b> «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования»	4
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 5</b>		
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).		<b>12</b>
2. Положение «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) с изменениями.		
3. Написание докладов		
<b>Консультация</b>		<b>6</b>
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>		<b>6</b>
<b>Учебная практика (концентрированная практика)</b>		
<b>Виды работ</b>		
1. Занятия в лаборатории «Учебный банк»:		<b>36</b>
1.1. Изучение содержания кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.		
1.2. Изучение условий получения и погашения межбанковских кредитов		
1.3. Анализ финансового положения заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.		
1.4. Проверка оформления документов заемщика для получения кредитов. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.		
1.5. Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов. Формирование и ведение кредитных дел		
1.6. Изучение особенностей формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
1.7. Изучение порядка и отражения в учете кредитных операций банка.		
<b>Производственная практика (концентрированная практика)</b>		
<b>Виды работ</b>		<b>108</b>

1. Краткая характеристика банка:

- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схему организационной структуры банка;
- состав обслуживаемой клиентуры.

2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:

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

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо

<p>представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);</li> <li>- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- расторжение кредитного договора;</li> <li>- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).</li> </ul> <p>5. 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"> <li>- проведение операций по межбанковским кредитам;</li> <li>- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;</li> <li>- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);</li> <li>- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).</li> </ul> <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</li> </ul> <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;</li> <li>- учет резервов по портфелю однородных кредитов;</li> <li>- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</li> </ul>	
<b>Экзамен по модулю</b>	<b>12</b>
<b>Всего</b>	<b>448</b>