

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шутов Олег Леонтьевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.05.2025 14:41
Уникальный программный ключ:
2ee6ded937fc2877009a3b03e0f0a7f33d8083d5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(АНПО «КУБАНСКИЙ ИПО»)**

ОТДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

профессионального модуля
**ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**
по специальности
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Краснодар, 2025

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по КОД и МР

_____/ Т.В. Першакова
28.05.2025 г.**УТВЕРЖДАЮ**

Директор АНПОО «Кубанский ИПО»

_____/ О.Л. Шутов
Приказ №40-О от 28.05.2025 г.**ОДОБРЕНО**

Педагогическим советом

Протокол №7 от 28.05.2025 г.

РАССМОТРЕНО

на заседании УМО

«Банковское дело, финансы»

Протокол №5 от 15.05.2025г.

Председатель _____/Е.В.Касакова

Рабочая программа ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций предназначена для реализации основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по программе подготовки специалистов среднего звена.

Разработана с учетом Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856, зарегистрированного Министерством Юстиции России 15 декабря 2023 г. № 76429) с учетом примерной основной образовательной программы, разработанной Федеральным учебно-методическим объединением в системе среднего профессионального образования по укрупненной группе профессии, специальности 38.00.00 Экономика и управление.

Организация – разработчик: АНПОО «Кубанский ИПО»**Разработчик:**

Касакова Е.В. – преподаватель АНПОО «Кубанский ИПО»

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных банковских 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	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2 Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Осуществление кредитных банковских операций
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	- оценка кредитоспособности клиентов; - осуществление и оформление выдачи кредитов; - осуществление сопровождения выданных кредитов; - проведение операций на рынке межбанковских кредитов
Уметь	- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - 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; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском
--	---

	рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
Знать	- 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 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; - 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; - 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; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
--	---

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов 390 ч.

в том числе в форме практической подготовки 232ч.

Из них на освоение МДК 228 ч.

в том числе самостоятельная работа *2 час.*

практики, в том числе учебная 72 ч.

производственная 72 ч.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузок, час.	В т. ч. в форме практической подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Обучение по МДК						Практики	
				Всего	В том числе						
					Теоретических занятий	Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)	Самостоятельная работа	Промежуточная аттестация	Учебная	Производственная
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ОК 01 - ОК 09 ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 3.1, ПК 3.2	МДК.02.01 Организация кредитной работы	228	88	228	100	88	20	-	18	-	-
	Учебная практика	72	72							72	-
	Производственная практика	72	72							-	72
	Промежуточная аттестация	18									
	Всего:	306	232	228	100	88	20	-	-	72	72

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций		390	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
МДК.02.01 Организация кредитной работы		162/92	
Тема 1. Основы банковского кредитования	Содержание	10	
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	8	
	2. Кредитование как система и ее элементы. Классификация кредитов		
	3. Порядок предоставления и погашения кредитов. Перечень документов, необходимых для предоставления заемщиком в банк		
	В том числе практических занятий	2	
	1. Практическое занятие №1. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	2	
Тема 2. Механизм обеспечения возвратности кредита	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	6	
	2. Методы оценки залоговой стоимости и ликвидности предмета залога		
	В том числе практических занятий	12	
	1. Практические занятия № 2,3. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика. Предварительный расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица»	4	
	2. Практическое занятие №4. «Оформление Анкеты заемщика, физического лица и Согласия на обработку персональных данных»	2	
	3. Практическое занятие №5. «Индивидуальные условия выпуска и	2	

	обслуживания кредитной карты»		
	4. Практические занятия №6,7. «Оформление Договора залога на автомобиль. Оформление Договора залога недвижимого имущества»	4	
Тема 3. Анализ информации о потенциальном заёмщике и порядок предоставления кредита	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, физическому лицу	12	
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика юридического лица		
	4. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Особенности применения «Скоринга»		
	В том числе практических занятий	6	
	1. Практическое занятие №8. «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2	
	2. Практическое занятие №9. «Направление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента»	2	
	3. Практическое занятие №10. «Порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок клиентов»	2	
Тема 4. Порядок предоставления кредита	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	6	
	2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	В том числе практических занятий	12	
	Практическое занятие №11. «Оформление заключения о возможности предоставления кредита»	2	
	Практическое занятие №12. «Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов»	2	
	Практическое занятие №13. «Оформление кредитного договора»	2	
	Практическое занятие №14. «Расчет ежемесячного платежа по кредиту. Оформление Графика платежей»	2	
	Практическое занятие №15. «Принятие оперативного решения по	2	

	продаже банком клиенту дополнительного продукта (кросс-продажа)»		
	Практическое занятие №16. «Формирование кредитного дела физического лица. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье»	2	
Тема 5. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание	32	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4 ПК 3.1; ПК 3.2
	1. Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности	18	
	2. Мониторинг качества кредитного портфеля коммерческого банка		
	3. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности		
	4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам		
	5. Осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту		
	6. Критерии определения проблемного кредита		
	7. Особенности реструктуризации и рефинансирования задолженности		
	8. Источники покрытия риска. Формы страхования кредитных рисков		
	9. Деятельность Агентств по возврату просроченной задолженности		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие № 17. «Контроль своевременности и полноты поступления платежей»	2	
	Практическое занятие № 18. «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита»	2	
	Практическое занятие №19. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту»	2	
	Практическое занятие № 20. «Формирование заявления на досрочное погашение кредита»	2	
	Практическое занятие №21. «Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков»	2	
Практическое занятие №22. «Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2		
Практическое занятие №23. «Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2		

Тема 6. Организация отдельных видов кредитования	Содержание	28	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4 ПК 3.1; ПК 3.2
	1. Основные формы и виды потребительского кредита	14	
	2. Индивидуальные условия выпуска и обслуживания банковских кредитных карт		
	3. Особенности долгосрочного кредитования		
	4. Основные модели ипотечного кредитования		
	5. Порядок организации процесса межбанковского кредитования		
	6. Факторинг, форфейтинг и лизинг как формы внешнего финансирования		
	7. Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие №24. «Особенности оформления документов при выдаче кредитов с использованием банковских карт»	2	
	Практическое занятие №25. «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	
	Практическое занятие №26. «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	
	Практическое занятие №27. «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт»	2	
Практическое занятие №28. «Оформление соглашения сторон, когда по факту получения денег выдан вексель»	2		
Практическое занятие №29. «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»	2		
Практическое занятие №30. «Расчеты лизинговых платежей»	2		
Тема 7. Учет кредитных операций банка	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4ПК 3.1; ПК 3.2
	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов	6	
	2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери покредитам		
	3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей		
	В том числе практических занятий	12	
Практическая работа №31. «Отражение операций, по выданным и погашенным кредитам, в бухгалтерском учете»	2		

	Практическая работа №32. «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2	
	Практическая работа №33. «Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2	
	Практическая работа №34. «Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2	
	Практическая работа №35. «Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2	
	Практическая работа №36. «Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	2	
<i>Вариатив</i>	Содержание	100	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 09.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.; ПК 3.1; ПК 3.2
	- принципы финансовых расчетов, применяющихся при рассмотрении основных параметров кредита; - разновидности кредитов, предлагаемых банком, а также их особенности; - отраслевые и региональные особенности, а также другие факторы, влияющие на параметры кредитования; - правила работы с базой данных о заемщиках, кредитными бюро, а также с профильными Интернет-ресурсами, используемыми при проверках клиентов; - показатели оценки финансового положения юридических лиц и порядок их расчета - условия, порядок и способы потребительского кредитования; -кредитование с использованием банковских карт. Разовое кредитование. Автокредитование. - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. - типовые формы банковской документации	84	
	В том числе практических занятий		
	Практическая работа №37-№44. - оформлять договора при выдаче различных видов кредитов (овердрафта, кредитной линии и вексельных кредитов); - выявлять потребности клиента по видам и условиям	16	

	кредитования; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; - проводить презентации кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка - проводить анализ кредитного портфеля банка - анализировать корректность и достоверность полученных документов от клиентов - оформлять комплект документов по кредитам - консультирование клиентов по услугам дополнительного характера		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 02.01 Организация кредитной работы 1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. И доп. — Москва: Издательство Юрайт. 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452205. 2. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023 г.) «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». 3. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». 4. Указание Банка России от 17 мая 2022 г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации». 5. Ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: https://credits.ru/ – Сайт «Кредиты». 6. Работа с электронным ресурсом Банка России – Режим доступа http://www.cbr.ru. 7. Работа с электронными ресурсами справочно-правовых систем: «КонсультантПлюс» и «ГАРАНТ», Режим доступа – http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/.		-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4

Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы	20	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Выполнение курсовой работы по МДК 02.01 «Организация кредитной работы» является для студентов обязательным. Примерная тематика курсовых работ: 1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики банка в кредитовании потребительского сектора. 5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 7. Управление активными операциями коммерческого банка. 8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности банка. 9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 10. Влияние банковского кредитования на экономику страны. 11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка. 12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса. 13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года. 14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка. 15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц. 16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска. 17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц. 18. Способы диверсификации кредитного портфеля. 19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга. 20. Координация кредитного процесса в коммерческом банке. 21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4

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

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

Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовой работой 1. Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. 2. Подбор источников и литературы. 3. Составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы. 4. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования. 5. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем. 6. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. 7. Составление конспекта курсовой работы. 8. 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. 9. Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования. 10. Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм. 11. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы. 12. Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 13. Определение практической значимости результатов исследований. 14. Подтверждение расчетов или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований. 15. Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Промежуточная аттестация по МДК 02.01, в том числе -Консультации 1 Состав и содержание основных источников информации о клиенте 2 Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 3 Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности 4 Основные формы и виды потребительского кредита 5 Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем 6 Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов -Экзамен	18 12 6	

Учебная практика Виды работ 1. Общая 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; - особенности финансовых показателей исследуемого банка; - рейтинги; - подробное описание линейки кредитных продуктов. 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: потребительского, авто- и ипотечного кредита (в приложении привести пример расчета платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица); - анализ кредитного портфеля исследуемого банка в динамике, за последние три года, по категориям заемщиков, валюте кредита и сроку; - способы обеспечения возвратности кредита, используемые в исследуемом банке; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - перечень документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образец заполненной формы «Анкету заемщика» физического лица)	72	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 09.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.; ПК 3.1; ПК 3.2
Производственная практика Виды работ 1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить	72	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 09.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.; ПК 3.1; ПК 3.2

образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту). 3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам. 4. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года). 5. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам;		
---	--	--

- учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
Промежуточная аттестация экзамен (квалификационный)	18	
Всего	390	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Лаборатория «Учебный банк»: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

Реализация образовательной программы предполагает обязательную учебную и производственную практику.

Учебная практика реализуется в лабораториях образовательной организации и требует наличия оборудования, инструментов, расходных материалов, обеспечивающих выполнение всех видов работ, определенных содержанием программ профессиональных модулей, отвечающего потребностям отрасли и требованиям работодателей.

Производственная практика реализуется в организациях финансово-кредитного профиля, обеспечивающих деятельность обучающихся в профессиональной области финансы и экономика.

Оборудование предприятий и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики должно соответствовать содержанию профессиональной деятельности и дать возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренными программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные ФУМО, для использования в образовательном процессе. Список дополнен новыми изданиями.

3.2.1 Электронные издания (электронные ресурсы)

1 Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>

2 Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>

3.2.2. Электронные издания

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

9. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>.

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

11. Электронно-библиотечная система «Znanium» режим доступа: <http://www.znanium.com/>.

12. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/>.
13. Информационный банковский портал «Банки ру» – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
14. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>.
15. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

3.2.3. Дополнительные источники

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

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	Текущий контроль: Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе тестирования, подготовки презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка выполнения заданий на практических занятиях Оценка устного опроса Оценка решения практикоориентированных заданий Промежуточная аттестация Дифференцированный зачет по МДК 02.01 Дифференцированный зачет УП 02.01, защита отчета по практике Дифференцированный зачет ПП 02.01, защита отчета по практике Экзамен (квалификационный)
ПК 2.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и оформлении выдачи кредитов	
ПК 2.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных кредитов	
ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	
ПК 3.1	Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	
ПК 3.2	Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	
ОК 01	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	Текущий контроль: Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе тестирования, подготовки презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка выполнения заданий на практических занятиях Оценка устного опроса Оценка решения практикоориентированных заданий Промежуточная аттестация Дифференцированный зачет по МДК 02.01 Дифференцированный зачет УП 02.01,
ОК 02	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	защита отчета по практике Дифференцированный зачет ПП 02.01, защита отчета по практике Экзамен (квалификационный)
ОК 03	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	
ОК 04	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики	

	перенапряжения	
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	