

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

**ПРОГРАММА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

для обучающихся специальности

**38.02.07 Банковское дело**

## Аннотация

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций. **Данные не найдены (ФГОС)**

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности утверждённым приказом Минобрнауки России от г. № и в соответствии с учебным планом СмК специальности 38.02.07 Банковское дело, утверждённым директором колледжа Кандауровой Н.В. на 2023 - 2024 учебный год.

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение профессионального образования "Ставропольский многопрофильный колледж".

Разработчики:

1. Астафьев Виктор Александрович

ПАО Банк «ФК Открытие» Ставрополь; ПАО «Совкомбанк» г. Ставрополь

**Данные не найдены (РПД не рассмотрено)**

**Данные не найдены (РПД не рекомендовано)**

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности **Данные не найдены (ФГОС)** в части освоения основного вида деятельности (ВД) ПМ.02 Осуществление кредитных операций и соответствующие общие, профессиональные компетенции и личностные результаты.

### 1.1.1. Перечень общих компетенций

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

### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

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

## 1.2. Цели и задачи модуля - требования к результатам освоения модуля

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями, обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен освоить следующие результаты:

### Умение:

- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и

юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;;

- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;;

- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

- - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;;

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;;

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;;
- составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;;

- вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;;

- 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;;

### **Знание:**

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

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; 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;

- - нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - - кредитного дела и порядок его ведения; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - порядок оценки кредитного риска и

определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.;

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.;

- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица.;

- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения.;

- 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.;

- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования.;

- 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.;

- 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.;

- 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; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;;

**Иметь практический опыт:**

- - осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;;

**1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля**

Всего - 362 час(-а, -ов), в том числе:

самостоятельной работы обучающегося - 20 час(-а, -ов),

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 342 час(-а, -ов), включая:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 234 час(-а, -ов)

- практик - 108 час(-а, -ов)

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
	МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	<b>Тематическая и плановая расчасовка не совпадает (88 пл. ч. / 68 тем. ч.)</b>		
Тема 1 Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Лекционные занятия №1</b> Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1	
	2 <b>Лекционные занятия №2</b> Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1	
	3 <b>Самостоятельная работа №1</b> Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	3	

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 2 Учет кредитных операций	Содержание учебного материала			Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)
	1 Лекционные занятия №3 Порядок и отражение в учете оформления кредитной операции и выдачи кредитных средств	2	1	
	2 Лекционные занятия №4 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	1	
	3 Самостоятельная работа №2 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	3	
	4 Лекционные занятия №5 Порядок и отражение в учете просроченной задолженности	2	1	
	5 Лекционные занятия №6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	1	
	6 Самостоятельная работа №3 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	3	
	7 Лекционные занятия №7 Порядок и отражение в учете начисления процентов	2	1	
	8 Лекционные занятия №8 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	1	
	9 Самостоятельная работа №4 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	3	
	10 Лекционные занятия №9 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	1	
	11 Самостоятельная работа №5 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	3	
	12 Практические занятия №1 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	2	2	
	13 Практические занятия №2 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	2	2	
	14 Практические занятия №3 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	2	2	
	15 Практические занятия №4 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов	2	2	
	16 Практическая подготовка №1 Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2	2	
	17 Практическая подготовка №2 Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности	2	2	
	18 Практическая подготовка №3 Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2	2	
	19 Практическая подготовка №4 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва	2	2	
	20 Практическая подготовка №5 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	2	2	
	21 Практическая подготовка №6 Учёт вексельного кредитования	2	2	
	22 Практическая подготовка №7 Учёт потребительского кредитования	2	2	
	23 Практическая подготовка №8 Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков	2	2	
	24 Практическая подготовка №9 Учёт операций с кредитными картами	2	2	
	25 Практическая подготовка №10 Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	2	2	
	26 Практическая подготовка №11 Учёт ипотечного кредитования	2	2	
	27 Практическая подготовка №12 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	2	2	
	28 Практическая подготовка №13 Расчёт общей суммы лизинговых платежей	2	2	
	29 Практическая подготовка №14 Учёт лизинговых операций банка	2	2	
	30 Практическая подготовка №15 Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка	2	2	
31 Практическая подготовка №16 Прочие возможные проводки и учет	2	2		

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Курсовая работа		20	20	ОК 10., ОК 09., ОК 11., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01., ОК 05., ПК 2.1., ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.5.
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Дифференцированный зачет				
Всего по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка				<b>Тематическая и плановая расцасовка не совпадает (88 пл. ч. / 68 тем. ч.)</b>
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций)		108		
Тема 1 Необходимость, сущность и назначение кредитования	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Нормативно-правовое обеспечение кредитной деятельности	6	2	
	2 <b>Практика</b> Организация кредитной деятельности, структуры и функции подразделений	6	2	
	3 <b>Практика</b> Принципы кредита и его обеспечение: правовое и организационные особенности	6	2	
	4 <b>Практика</b> Содержание, принципы кредитной политики	6	2	
	5 <b>Практика</b> Оценка кредитной политики	6	2	
Тема 2 Кредитный рынок	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Кредитный рынок (общее представление)	6	2	
	2 <b>Практика</b> Место КБ на кредитном рынке, характеристика КБ	6	2	
	3 <b>Практика</b> Кредиты коммерческого банка (общая характеристика)	6	2	
Тема 3 Кредитные риски	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Кредитные риски коммерческого банка . Управление кредитными рисками	6	2	
	2 <b>Практика</b> Анализ кредитного портфеля КБ	6	2	
	3 <b>Практика</b> Оценка качества кредитного портфеля КБ	6	2	
Тема 4 Этапы выдачи и погашения кредитов	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Выдача кредита банковскими структурами	6	2	
	2 <b>Практика</b> Учет кредитных операций и сопровождение выданных кредитов	6	2	
Тема 5 Кредитование юридических лиц	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Кредитование под оборотные средства	6	2	
	2 <b>Практика</b> Кредитование под основные средства	6	2	
Тема 6 Кредитование физических лиц	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 <b>Практика</b> Потребительское кредитование. Кредитные карты	6	2	
	2 <b>Практика</b> Автокредитование	6	2	
	3 <b>Практика</b> Ипотечно-жилищное кредитование	6	2	
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Дифференцированный зачет				
Всего по ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций)		108		

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
	МДК.02.01 Организация кредитной работы	Тематическая и плановая расцасовка не совпадает (146 пл. ч. / 166 тем. ч.)		
Тема 1 Основы банковского кредитования	Содержание учебного материала			Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)
	1 Лекционные занятия №1 Элементы системы кредитования	2	1	
	2 Лекционные занятия №2 Нормативно-правовое обеспечение кредитных операций	2	1	
	3 Лекционные занятия №3 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2	1	
	4 Практические занятия №1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2	2	
	5 Практические занятия №2 Порядок оформления кредитного договора	2	2	
	6 Практические занятия №3 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам	2	2	
	7 Практические занятия №4 Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	2	2	
	8 Самостоятельная работа №1 Структура системы банковского кредитования	2	3	
	9 Лекционные занятия №4 Способы обеспечения возвратности кредита	2	1	
	10 Лекционные занятия №5 Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залога.	2	1	
	11 Лекционные занятия №6 Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	1	
	12 Практические занятия №5 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	2	2	
	13 Практические занятия №6 Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге	2	2	
	14 Практические занятия №7 Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения	2	2	
	15 Самостоятельная работа №2 Обеспечение возвратности кредитов. Страхование кредитных рисков.	2	3	
	16 Данные не найдены (не указан вид занятия) курсовой проект	20	2	

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 2 Предоставление кредита	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 Лекционные занятия №7 Сбор информации о потенциальном заёмщике	2	1	
	2 Лекционные занятия №8 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2	1	
	3 Лекционные занятия №9 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2	1	
	4 Практические занятия №8 Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика	2	2	
	5 Практическая подготовка №1 Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	4	2	
	6 Практическая подготовка №2 Определение платежеспособности физического лица	4	2	
	7 Практическая подготовка №3 Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	4	2	
	8 Лекционные занятия №10 Порядок принятия решения о предоставлении кредита	2	1	
	9 Лекционные занятия №11 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	2	1	
	10 Лекционные занятия №12 Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	2	1	
	11 Практическая подготовка №4 Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	4	2	
	12 Практическая подготовка №5 Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита	4	2	
	13 Практическая подготовка №6 Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	4	2	
	14 Практическая подготовка №7 Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела	4	2	
15 Самостоятельная работа №3 Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление	2	3		

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 3 Сопровождение кредита	Содержание учебного материала			Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)
	1 Лекционные занятия №13 Кредитный мониторинг	2	1	
	2 Лекционные занятия №14 Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	2	1	
	3 Практическая подготовка №8 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	2	
	4 Практическая подготовка №9 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента	4	2	
	5 Лекционные занятия №15 Создание резервов на возможные потери по кредитам	2	1	
	6 Лекционные занятия №16 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва	2	1	
	7 Практическая подготовка №10 Расчет суммы формируемого резерва	4	2	
	8 Лекционные занятия №17 Риски в кредитной деятельности банков	4	1	
	9 Практическая подготовка №11 Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	2	2	
	10 Практическая подготовка №12 Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	2	2	
11 Практическая подготовка №13 Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	2	2		

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 4 Организация отдельных видов кредитования	Содержание учебного материала			<b>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</b>
	1 Лекционные занятия №18 Долгосрочное кредитование	4	1	
	2 Практическая подготовка №14 Оформление долгосрочных кредитных сделок	2	2	
	3 Лекционные занятия №19 Потребительское кредитование	2	1	
	4 Лекционные занятия №20 Виды и характеристика ссуд физическим лицам	2	1	
	5 Лекционные занятия №21 Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2	1	
	6 Практическая подготовка №15 Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	4	2	
	7 Лекционные занятия №22 Ипотечное кредитование	2	1	
	8 Лекционные занятия №23 Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2	1	
	9 Лекционные занятия №24 Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	1	
	10 Практическая подготовка №16 Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	4	2	
	11 Лекционные занятия №25 Межбанковское кредитование	4	1	
	12 Практическая подготовка №17 Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	2	2	
	13 Лекционные занятия №26 Прочие виды кредитования	4	1	
	14 Практическая подготовка №18 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	2	
	15 Самостоятельная работа №4 Прочие виды кредитования	2	3	
16 Самостоятельная работа №5 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	3		
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Дифференцированный зачет				
Всего по МДК.02.01 Организация кредитной работы				<b>Тематическая и плановая расчасовка не совпадает (146 пл. ч. / 166 тем. ч.)</b>
<b>Всего по ПМ.02 Осуществление кредитных операций</b>		<b>362</b>		

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 - ознакомительный (ознакомление с ранее изученными объектами, свойствами);
- 2 - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

Реализация МДК.02.02 Учет кредитных операций банка предполагает наличие помещений:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета  
Кабинет финансов, денежного обращения и кредита  
Кабинет бухгалтерского учета  
Кабинет налогообложения, налогового учета и налогового планирования  
Кабинет бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита  
Кабинет анализа финансово-хозяйственной деятельности  
Лаборатория учебный банк  
Лаборатория учебная бухгалтерия  
Кабинет для самостоятельной работы

- Доска (1 шт.)
- Парта школьная без скамьи (1 шт.)
- Настенный экран (1 шт.)
- Машины для счета денег (1 шт.)
- Детекторы купюр (2 шт.)
- Сетевой коммуникатор (1 шт.)
- Парты (33 шт.)
- Стол (1 шт.)
- Стул (7 шт.)
- Шкаф (1 шт.)
- Расширенный дверной проем (1 шт.)
- Специализированная мебель (1 шт.)

Реализация МДК.02.01 Организация кредитной работы предполагает наличие помещений:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета  
Кабинет финансов, денежного обращения и кредита  
Кабинет бухгалтерского учета  
Кабинет налогообложения, налогового учета и налогового планирования  
Кабинет бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита  
Кабинет анализа финансово-хозяйственной деятельности

Лаборатория учебный банк  
Лаборатория учебная бухгалтерия  
Кабинет для самостоятельной работы

- Доска (1 шт.)
- Парты школьная без скамьи (1 шт.)
- Настенный экран (1 шт.)
- Машины для счета денег (1 шт.)
- Детекторы купюр (2 шт.)
- Сетевой коммутатор (1 шт.)
- Парты (33 шт.)
- Стол (1 шт.)
- Стул (7 шт.)
- Шкаф (1 шт.)
- Расширенный дверной проем (1 шт.)
- Специализированная мебель (1 шт.)

### **3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение профессионального модуля**

Перечень рекомендуемых учебных изданий и дополнительной литературы для **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**:

Основная литература:

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие / Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
2. Курныкина, О.В., Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2022. — 232 с. — ISBN 978-5-406-09878-3. — URL:<https://book.ru/book/943905>
3. Костюкова, Е.И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-03082-0. — URL:<https://book.ru/book/936310>

Дополнительная литература:

1. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. —

Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование).  
- ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL:  
<https://znanium.com/catalog/product/1039295>

2. 2. Курныкина, О.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник /  
О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2021. — 367 с. — ISBN  
978-5-406-08819-7. — URL:<https://book.ru/book/941003>

Информационные справочно-правовые системы и ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система Znanium.com
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU
3. Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>
4. Консультант-Плюс
5. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ)  
<http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>
6. Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Перечень рекомендуемых учебных изданий и дополнительной литературы  
для **ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности)**  
**(Осуществление кредитных операций):**

Основная литература:

1. 1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке :  
учебное пособие / Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с.  
— (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст :  
электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
2. 2. Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций : учебник /  
Лаврушин О.И. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. — ISBN 978-5-406-06562-4. —  
URL: <https://book.ru/book/929619>
3. 3. Осуществление кредитных операций. Практикум : учебное пособие /  
Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н.Н., под ред., Лаврушин О.И., Морозко  
Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва :  
КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL:  
<https://book.ru/book/940696>

Дополнительная литература:

1. 1. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг: Учебное пособие /  
Золотковский Ю.С. - Мн.:РИПО, 2015. - 234 с.: ISBN 978-985-503-518-4  
<http://znanium.com/catalog/product/946578>

2. 2. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - <http://znanium.com/catalog/product/466417>
3. 3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия “Банковское дело”: монография / Р.В. Пашков. — Москва: Русайнс, 2016. — 233 с. <https://www.book.ru/book/920438>

#### Информационные справочно-правовые системы и ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система Znanium.com
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU
3. Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>
4. Консультант-Плюс
5. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>
6. Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

#### Перечень рекомендуемых учебных изданий и дополнительной литературы для **МДК.02.01 Организация кредитной работы:**

##### Основная литература:

1. 1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие / Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
2. 2. Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций : учебник / Лаврушин О.И. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. — ISBN 978-5-406-06562-4. — URL: <https://book.ru/book/929619>
3. 3. Осуществление кредитных операций. Практикум : учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н.Н., под ред., Лаврушин О.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва : КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696>

##### Дополнительная литература:

1. 1. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг: Учебное пособие / Золотковский Ю.С. - Мн.:РИПО, 2015. - 234 с.: ISBN 978-985-503-518-4 <http://znanium.com/catalog/product/946578>
2. 2. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю.

Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - <http://znanium.com/catalog/product/466417>

3. 3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия “Банковское дело”: монография / Р.В. Пашков. — Москва: Русайнс, 2016. — 233 с. <https://www.book.ru/book/920438>

#### Информационные справочно-правовые системы и ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система Znanium.com
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU
3. Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>
4. Консультант-Плюс
5. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>
6. Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

### 4.1. Таблица соответствия компетенций показателям оценки результата

Результаты (освоенные профессиональные и общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК		<u>Данные не найдены (основные показатели оценки результата)</u>
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ПК		<u>Данные не найдены (основные показатели оценки результата)</u>
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	

### 4.2. Образовательные результаты освоения образовательной программы профессионального модуля, подлежащие проверке

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
Умение		

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	умеет оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	Решение практических заданий
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	умеет рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	Решение практических заданий
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	готов использовать специализированное ПО в рамках кредитной работы	Решение практических заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
<p>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p>	<p>Умеет: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p>	<p>Решение практических заданий</p>
<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p>	<p>осуществляет консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p>	<p>Решение практических заданий</p>
<p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита</p>	<p>умет применять методику оценки кредитоспособности для выявления класса заемщика</p>	<p>Решение практических заданий</p>
<p>определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p>	<p>умеет рассчитывать платежеспособность и обеспеченность по потребительским кредитам</p>	<p>Решение практических заданий</p>

<b>Наименование образовательного результата</b>	<b>Показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результата</b>
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	умеет проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	Решение практических заданий
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	Решение практических заданий
составлять заключение о возможности предоставления кредита	умеет составлять заключение о возможности предоставления кредита	Решение практических заданий
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	умеет принимать типовые решения при кросс-продажах	Решение практических заданий
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	умеет применять методы андеррайтинга	Решение практических заданий
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	умеет формировать документы по залогу при кредитовании	Решение практических заданий
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	умеет составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	Решение практических заданий
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	осуществляет документарное сопровождение кредитной операции	Решение практических заданий
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;	умеет применять методы работы на МБК	Решение практических заданий
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;	умеет использовать технологии учета при осуществлении и кредитных операций	Решение практических заданий
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	применяет технологии поиска информации о заемщике в рамках существующих регламентов и стандартов	Решение практических заданий
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;	применяет технологии работы с просроченной задолженностью осуществляя эффективные коммуникации с клиентами	Решение практических заданий
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	умеет применять методы формирования резервов и их учета	Решение практических заданий
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	использует инструменты бухгалтерского учета при работе с просроченной задолженностью	Решение практических заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;	умеет использовать в работе основные технологии кредитного мониторинга и контроля	Решение практических заданий
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;	применяет ПО и пользуется БД для работы на МБК	Решение практических заданий
Знание		
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	Устный и письменный опрос
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;	знает порядок оформления и учета межбанковских кредитов; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;	Устный и письменный опрос
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	знает основы логического и арифметического контроля при осуществлении кредитных операций	Устный и письменный опрос

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
<p>- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - кредитного дела и порядок его ведения; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>	<p>знает: нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; формирование кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>	<p>Устный и письменный опрос</p>
<p>способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p>	<p>знает основные технологии и методы используемые в кредитовании</p>	<p>Устный и письменный опрос</p>
<p>методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p>	<p>знает методы оценки кредитоспособности и обеспеченности кредита</p>	<p>Устный и письменный опрос</p>
<p>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;</p>	<p>знает основы документационного обеспечения кредитной сделки и ее сопровождения</p>	<p>Устный и письменный опрос</p>
<p>типичные 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</p>	<p>знает основы работы с проблемными кредитами и технологии кредитного мониторинга</p>	<p>Устный и письменный опрос</p>

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	знает основы работы на МБК	Устный и письменный опрос
локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;	знает основы работы с заемщиками - физическими лицами и понимает специфику выстраивания коммуникаций	Устный и письменный опрос
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;	знает особенности создания резервов и основы их формирования и учета	Устный и письменный опрос
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	знает основные кредитные вычисления и критерии в оценке кредитоспособности	Устный и письменный опрос
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)	знает основные нормативно - правовые особенности осуществления кредитных операций в России	Устный и письменный опрос
рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	знает рекомендации и нормативные документы по организации кредитования банками	Устный и письменный опрос
Иметь практический опыт		
- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;	Готов осуществлять операции по кредитованию физических и юридических лиц;	Оценка выполнения работ

#### 4.3. Матрица соответствия контрольно-оценочных средств образовательным результатам профессионального модуля

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
Умение		
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	(МДК.02.02);	Задания к практическим занятиям №1-4, Задания к практической подготовке №1-16 (МДК.02.02);
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	(МДК.02.02);	Задания к практическим занятиям №1-4, Задания к практической подготовке №1-16 (МДК.02.02);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	(МДК.02.02); (МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-4, Задания к практической подготовке №1-16 (МДК.02.02); Задания к практической подготовке №12-18 (МДК.02.01);
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;	(ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
составлять заключение о возможности предоставления кредита	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
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	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
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;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №10-18 (МДК.02.01);
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;	(МДК.02.01);	Задания к практическим занятиям №1-8, Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
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;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
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;	(МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №10-18 (МДК.02.01);
<b>Знание</b>		
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	(МДК.02.02);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20, Вопросы к самостоятельной работе №1-5 (МДК.02.02);
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;	(МДК.02.02);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20, Вопросы к самостоятельной работе №1-5 (МДК.02.02);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	(МДК.02.02); (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.02.02); Вопросы к дифференцированному зачёту №51-65 (МДК.02.01);
- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - - кредитного дела и порядок его ведения; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	(ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);
способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40 (МДК.02.01);
методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40 (МДК.02.01);
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №22-45 (МДК.02.01);
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	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №46-51 (МДК.02.01);
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №31-36, 44-45 (МДК.02.01);
локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №22, 29, 44-50 (МДК.02.01);
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;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №47-50 (МДК.02.01);
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	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №42-60 (МДК.02.01);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
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)	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-65 (МДК.02.01);
рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	(МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-15 (МДК.02.01);
<b>Иметь практический опыт</b>		
- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;	(ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);