

**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.

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденным приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. №67 и в соответствии с учебным планом СмК специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным 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

Рассмотрено на заседании методического объединения того цикла
Методическое объединение УГС 38.00.00 Экономика и управление

Протокол №7 от 24.05.2023

Председатель МО Астафьев Виктор Александрович

Рекомендовано к использованию в учебном процессе методическим советом

Протокол №7 от 25.05.2023

Председатель МС Шляхова Наталья Ивановна

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

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

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

1.2. 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:

- использовать специализированное программное обеспечение для

совершения операций по кредитованию;

- 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;;

- 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;;

- составлять заключение о возможности предоставления кредита;

- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);

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

- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

- 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;;

- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

- составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;;

- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;;

- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;;

- определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;;

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

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

- 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;

- 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;;

- 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;;

- - 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;;

Знание:

- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;
- 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;;
- 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;
- 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;;
- 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;;
- 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;

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

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

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;;

- 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;;

- 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);

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

- - 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.;

Иметь практический опыт:

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

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля

Всего - 512 час(-а, -ов), в том числе:

самостоятельной работы обучающегося - 170 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		88		
Тема 1 Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Лекционные занятия №1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1	
	2 Лекционные занятия №2 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1	
	3 Самостоятельная работа №1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	12	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			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Лекционные занятия №3 Порядок и отражение в учете оформления кредитной операции и выдачи кредитных средств	2	1	
	2 Самостоятельная работа №2 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	3	
	3 Самостоятельная работа №3 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	3	
	4 Лекционные занятия №4 Порядок и отражение в учете просроченной задолженности	2	1	
	5 Лекционные занятия №5 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	1	
	6 Самостоятельная работа №4 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	3	
	7 Лекционные занятия №6 Порядок и отражение в учете начисления процентов	2	1	
	8 Лекционные занятия №7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	1	
	9 Самостоятельная работа №5 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	3	
	10 Лекционные занятия №8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	1	
	11 Самостоятельная работа №6 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	3	
	12 Самостоятельная работа №7 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	2	3	
	13 Самостоятельная работа №8 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	2	3	
	14 Самостоятельная работа №9 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	2	3	
	15 Самостоятельная работа №10 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов	2	3	
	16 Самостоятельная работа №11 Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2	3	
	17 Самостоятельная работа №12 Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности	2	3	
	18 Самостоятельная работа №13 Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2	3	
	19 Самостоятельная работа №14 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва	2	3	
	20 Самостоятельная работа №15 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	2	3	
	21 Самостоятельная работа №16 Учёт вексельного кредитования	2	3	
	22 Самостоятельная работа №17 Учёт потребительского кредитования	2	3	
	23 Самостоятельная работа №18 Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков	2	3	
	24 Самостоятельная работа №19 Учёт операций с кредитными картами	2	3	
	25 Практическая подготовка №1 Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	2	2	
	26 Самостоятельная работа №20 Учёт ипотечного кредитования	2	3	
	27 Практическая подготовка №2 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	2	2	
	28 Практическая подготовка №3 Расчёт общей суммы лизинговых платежей	2	2	
	29 Практическая подготовка №4 Учёт лизинговых операций банка	2	2	
	30 Практическая подготовка №5 Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка	2	2	
	31 Практическая подготовка №6 Прочие возможные проводки и учет	2	2	
	32 Самостоятельная работа №21 Прочие возможные проводки и учет	10	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
Форма(-ы) контроля - 4 семестр, Дифференцированный зачет				
Всего по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка		88		
МДК.02.01 Организация кредитной работы		146		
Тема 1 Основы банковского кредитования	Содержание учебного материала			ПК 2.2., ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	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 Лекционные занятия №4 Структура системы банковского кредитования	2	1	
	5 Лекционные занятия №5 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	2	1	
	6 Практическая подготовка №1 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	6	2	
	7 Самостоятельная работа №1 Основы банковского кредитования	32	3	
Тема 2 Предоставление кредита	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Лекционные занятия №6 Предоставление кредита	2	1	
	2 Практическая подготовка №2 Предоставление кредита	4	2	
	3 Самостоятельная работа №2 Предоставление кредита	26	3	
Тема 3 Сопровождение кредита	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Лекционные занятия №7 Сопровождение кредита	2	1	
	2 Самостоятельная работа №3 Сопровождение кредита	26	3	
Тема 4 Организация отдельных видов кредитования	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Лекционные занятия №8 Организация отдельных видов кредитования	2	1	
	2 Практическая подготовка №3 Организация отдельных видов кредитования	2	2	
	3 Самостоятельная работа №4 Организация отдельных видов кредитования	26	3	
Тема 5 Курсовая работа	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Курсовая работа Курсовая работа	8	2	
Курсовая работа		8	8	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ПК 2.1., ОК 11., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5., ОК 01., ОК 02.
Форма(-ы) контроля - 4 семестр, Дифференцированный зачет; 4 семестр,				
Всего по МДК.02.01 Организация кредитной работы		146		
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций)		108		
Тема 1 Необходимость, сущность и назначение кредитования	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Практика Нормативно-правовое обеспечение кредитной деятельности	6	2	
	2 Практика Организация кредитной деятельности, структуры и функции подразделений	6	2	
	3 Практика Принципы кредита и его обеспечение: правовое и организационные особенности	6	2	
	4 Практика Содержание, принципы кредитной политики	6	2	
	5 Практика Оценка кредитной политики	6	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 Кредитный рынок	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Практика Кредитный рынок (общее представление)	6	2	
	2 Практика Место КБ на кредитном рынке, характеристика КБ	6	2	
	3 Практика Кредиты коммерческого банка (общая характеристика)	6	2	
Тема 3 Кредитные риски	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Практика Кредитные риски коммерческого банка . Управление кредитными рисками	6	2	
	2 Практика Анализ кредитного портфеля КБ	6	2	
	3 Практика Оценка качества кредитного портфеля КБ	6	2	
Тема 4 Этапы выдачи и погашения кредитов	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Практика Выдача кредита банковскими структурами	6	2	
	2 Практика Учет кредитных операций и сопровождение выданных кредитов	6	2	
Тема 5 Кредитование юридических лиц	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.
	1 Практика Кредитование под оборотные средства	6	2	
	2 Практика Кредитование под основные средства	6	2	
Тема 6 Кредитование физических лиц	Содержание учебного материала			ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5., ОК 01., ОК 02., ОК 03.
	1 Практика Потребительское кредитование. Кредитные карты	6	2	
	2 Практика Автокредитование	6	2	
	3 Практика Ипотечно-жилищное кредитование	6	2	
Форма(-ы) контроля - 4 семестр, Дифференцированный зачет; 4 семестр, Недели				
Всего по ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций)		108		
Всего по ПМ.02 Осуществление кредитных операций		512		

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.)
- Парт 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 коммуникатор (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 **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.: 60х90 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 **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/>

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</u>
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	<u>найжены (основные показатели оценки результата)</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 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	<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 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>	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	<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>	
ПК		<u>Данные не найдены</u>
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;	<u>Данные не найдены (формы и методы контроля и оценки)</u>	<u>найжены (основные показатели оценки результата)</u>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу 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 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских 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		
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	готов использовать специализированное ПО в рамках кредитной работы	Оценка выполнения заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
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;	Оценка выполнения заданий
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;	Оценка выполнения заданий
составлять заключение о возможности предоставления кредита	умеет составлять заключение о возможности предоставления кредита	Оценка выполнения заданий
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	умеет принимать типовые решения при кросс-продажах	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения заданий
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	умеет формировать документы по залогу при кредитовании	Оценка выполнения заданий
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	умеет применять методы андеррайтинга	Оценка выполнения заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	Оценка выполнения заданий
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	умеет проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	Оценка выполнения заданий
определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	умеет рассчитывать платежеспособность и обеспеченность по потребительским кредитам	Оценка выполнения заданий
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	умет применять методику оценки кредитоспособности для выявления класса заемщика	Оценка выполнения заданий
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	осуществляет консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	Оценка выполнения 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 документальное сопровождение кредитной операции	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения 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	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
- 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;	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.	Оценка выполнения заданий
Знание		
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	знает основы логического и арифметического контроля при осуществлении кредитных операций	Оценка выполнения заданий
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	Оценка выполнения заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
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;	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий
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	знает основы работы с проблемными кредитами и технологии кредитного мониторинга	Оценка выполнения заданий
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;	знает основы документационного обеспечения кредитной сделки и ее сопровождения	Оценка выполнения заданий
методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	знает методы оценки кредитоспособности и обеспеченности кредита	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий
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;	знает основные технологии и методы, используемые в кредитовании	Оценка выполнения заданий
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	Оценка выполнения заданий

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
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	Оценка выполнения заданий
- 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.	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.	Оценка выполнения заданий
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		

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02); ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.02.02); Задания к практической подготовке №12-18 (МДК.02.01);
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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02);	Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.02.02);
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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02);	Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.02.02);
составлять заключение о возможности предоставления кредита	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №10-18 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №10-18 (МДК.02.01);
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (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	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);
определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (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	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (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	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-18 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);
Знание		
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02); ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.02.02); Вопросы к дифференцированному зачёту №51-65 (МДК.02.01);
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02);	Вопросы к самостоятельной работе №1-5, Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.02.02);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.02);	Вопросы к самостоятельной работе №1-5, Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.02.02);
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	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №42-60 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №47-50 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-15 (МДК.02.01);
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	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №46-51 (МДК.02.01);
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №22-45 (МДК.02.01);
методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40 (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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №31-36, 44-45 (МДК.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;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40 (МДК.02.01);
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)	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-65 (МДК.02.01);

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (МДК.02.01);	Вопросы к дифференцированному зачёту №22, 29, 44-50 (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.	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);
Иметь практический опыт		
- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;	ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. (ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.02.01);