

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

**ПРОГРАММА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.2 Осуществление кредитных операций**

для обучающихся специальности

**38.02.07 Банковское дело**

## Аннотация

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.2 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

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

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

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.2 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.2 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:

### Знание:

- 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);

- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;

- 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.;

- 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;;

### **Умение:**

- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

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

- 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;;

- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

- 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;;

- 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;;

- 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;;

**Иметь практический опыт:**

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

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

Всего - 522 час(-а, -ов), в том числе:

самостоятельной работы обучающегося - 180 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.2 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.02.01 Организация кредитной работы  |  | 146  |                  |  |   |
| Тема 1<br>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  | 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<br>Предоставление кредита  | Содержание учебного материала  |  |                  | Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)                                 |   |
|   | 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<br>Сопровождение кредита   | Содержание учебного материала  |  |                  | Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)                                 |   |
|   | 1  | Лекционные занятия №7 Сопровождение кредита  | 2                |  | 1 |
|   | 2  | Самостоятельная работа №3 Сопровождение кредита  | 26               |  | 3 |
| Тема 4<br>Организация отдельных видов кредитования  | Содержание учебного материала  |  |                  | Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)                                 |   |
|   | 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<br>Курсовая работа   | Содержание учебного материала  |  |                  | Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)                                 |   |
|   | 1  | Данные не найдены (не указан вид занятия) Курсовая работа  | 8                |  | 2 |
| Форма(-ы) контроля - 4 семестр, Дифференцированный зачет  |  |  |                  |  |   |
| Всего по МДК.02.01 Организация кредитной работы   |  | 146  |                  |  |   |
| ПП.2.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций) |  | 108  |                  |  |   |
| Тема 1<br>Необходимость, сущность и назначение кредитования                                     | Содержание учебного материала  |  |                  | Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)                                 |   |
|   | 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<br>Кредитный рынок  | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 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<br>Кредитные риски  | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 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<br>Этапы выдачи и погашения кредитов  | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 1 Практика Выдача кредита банковскими структурами  | 6             | 2                |  |
|  | 2 Практика Учет кредитных операций и сопровождение выданных кредитов   | 6             | 2                |  |
| Тема 5<br>Кредитование юридических лиц   | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 1 Практика Кредитование под оборотные средства   | 6             | 2                |  |
|  | 2 Практика Кредитование под основные средства  | 6             | 2                |  |
| Тема 6<br>Кредитование физических лиц  | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 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   |  |               |                  |  |
| Всего по ПП.2.01 Производственная практика (по профилю специальности) (Осуществление кредитных операций) |  | 108           |                  |  |
| МДК.2.02 Учет кредитных операций банка   |  | 88            |                  |  |
| Тема 1<br>Сущность системы учета кредитования  | Содержание учебного материала  |               |                  | <u>Данные не найдены (к темам в разделе не привязано компетенций)</u>                          |
|  | 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<br>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 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              |
|--|--|---------------|------------------|---|
| Курсовая работа  |  | 2             | 2                | ОК 03., ОК 02., ОК 10., ОК 09., ОК 11., ОК 04., ОК 01., ОК 05., ПК 2.1., ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.5. |
| Форма(-ы) контроля - 4 семестр, Дифференцированный зачет |  |               |                  |   |
| Всего по МДК.2.02 Учет кредитных операций банка          |  | 88            |                  |   |
| <b>Всего по ПМ.2 Осуществление кредитных операций</b>    |  | <b>522</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.2 Осуществление кредитных операций**

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.)
- 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.2.02 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.)
- 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.02.01 Организация кредитной работы:**

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. 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. 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 **ПП.2.01 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.2.02 Учет кредитных операций банка:**

#### 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. 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. 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. 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/>

## 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 |
|--|--|---|
| Знание   |  |   |
| 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 | Опрос                                       |

| Наименование образовательного результата   | Показатели оценки результата   | Формы и методы контроля и оценки результата |
|--|--|---|
| 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                                 | 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                       | Опрос                                       |
| 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                      | Опрос                                       |
| 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                       | Опрос                                       |
| методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;   | знает методы оценки кредитоспособности и обеспеченности кредита                                      | Опрос                                       |
| 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   | Опрос                                       |
| 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                                      | 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           | Опрос                                       |
| типичные нарушения при осуществлении кредитных операций  | знает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций  | 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 | 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>Опрос</p>                                |
| <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p>   | <p>знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p>   | <p>Опрос</p>                                |
| <p>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;</p>   | <p>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;</p>   | <p>Опрос</p>                                |
| Умение   |  |   |
| <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита</p>   | <p>умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита</p>   | <p>Оценка решения заданий</p>               |
| <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p>   | <p>умеет проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p>   | <p>Оценка решения заданий</p>               |
| <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита</p>  | <p>умеет составлять заключение о возможности предоставления кредита</p>  | <p>Оценка решения заданий</p>               |
| <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)</p>  | <p>умеет принимать типовые решения при кросс-продажах</p>  | <p>Оценка решения заданий</p>               |

| Наименование образовательного результата  | Показатели оценки результата   | Формы и методы контроля и оценки результата |
|---|--|---|
| 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 решения 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 решения заданий                      |
| использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию   | готовов применять на практике специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию       | Оценка решения 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 решения 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 решения 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 решения 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 решения заданий                      |
| составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;   | умеет формировать документы по залогу при кредитовании   | Оценка решения заданий                      |
| проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;  | умеет применять методы андеррайтинга   | Оценка решения заданий                      |
| определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;   | умеет рассчитывать платежеспособность и обеспеченность по потребительским кредитам                                     | Оценка решения заданий                      |
| анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита   | умет применять методику оценки кредитоспособности для выявления класса заемщика  | Оценка решения заданий                      |
| консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  | осуществляет консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;                       | Оценка решения 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  | Оценка решения 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 решения заданий                      |

| Наименование образовательного результата   | Показатели оценки результата  | Формы и методы контроля и оценки результата |
|--|---|---|
| <p>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;</p>   | <p>применяет технологии работы с просроченной задолженностью осуществляя эффективные коммуникации с клиентами</p> | <p>Оценка решения заданий</p>               |
| <p>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;</p> | <p>умеет использовать в работе основные технологии кредитного мониторинга и контроля</p>                          | <p>Оценка решения заданий</p>               |

| 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>Оценка решения заданий</p>               |
| <p>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;</p>   | <p>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;</p>  | <p>Оценка решения заданий</p>               |

| 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; | Оценка решения 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   |
|---|------------------|---|
| Знание  |                  |   |
| 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);        |
| 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);        |
| 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);         |
| 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 | (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;  | (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;  | (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;   | (МДК.02.01);     | Вопросы к дифференцированному зачёту №31-36, 44-45 (МДК.02.01); |

| Результаты обучения   | Коды компетенций            | Фонды оценочных средств  |
|---|-----------------------------|--|
| 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);   |
| 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);  |
| типичные нарушения при осуществлении кредитных операций   | (МДК.02.01);<br>(МДК.2.02); | Вопросы к дифференцированному зачёту №51-65 (МДК.02.01);<br>Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.2.02); |
| 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);   |
| - 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.2.01);                  | Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.2.01);   |
| нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств   | (МДК.2.02);                 | Вопросы к самостоятельной работе № 1 - 5, Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.2.02);                   |
| 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.2.02);                 | Вопросы к самостоятельной работе № 1 - 5, Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.2.02);                   |
| <b>Умение</b>   |                             |  |
| проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита   | (МДК.02.01);                | Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);   |
| проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;   | (МДК.02.01);                | Задания к практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);                         |
| составлять заключение о возможности предоставления кредита  | (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  |
|---|-----------------------------|--|
| оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)  | (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;  | (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;  | (МДК.02.01);                | Задания к практической подготовке №10-18 (МДК.02.01);  |
| использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию   | (МДК.02.01);<br>(МДК.2.02); | Задания к практической подготовке №12-18 (МДК.02.01);<br>Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.2.02); |
| 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);   |
| 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 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 практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);   |
| 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);   |
| составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;   | (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;  | (МДК.02.01);                | 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 практической подготовке №1-18, Задания к практическим занятиям №1-8 (МДК.02.01);   |
| анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита   | (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;  | (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  | (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  | (МДК.02.01);                | Задания к практической подготовке №1-18 (МДК.02.01);   |

| Результаты обучения  | Коды компетенций | Фонды оценочных средств   |
|--|------------------|---|
| 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);                                      |
| 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);                                      |
| - 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.2.01);       | Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.2.01);  |
| 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;   | (МДК.2.02);      | Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.2.02); |
| 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;  | (МДК.2.02);      | Задания к практической подготовке №1-16, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.2.02); |
| <b>Иметь практический опыт</b>   |                  |   |
| - осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;   | (ПП.2.01);       | Задания к практической подготовке №1-10 (ПП.2.01);  |