

**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 14.11.2023 г. №856 и в соответствии с учебным планом СмК специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным директором колледжа Кандауровой Н.В. на 2025 - 2026 учебный год.

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

Разработчики:

1. Астафьев Виктор Александрович

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры Экономики и туризма
Протокол №8 от 20.05.2025
Заведующий кафедрой Абидова Саратина Айтековна

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.**

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование профессиональных компетенций
ВД	Осуществления кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов.
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

1.2. 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:

- - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.;

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;;

- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;

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

Умение:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и 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; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить

контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

- составлять заключение о возможности предоставления кредита;

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

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

- 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;;

- 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;;

Иметь практический опыт:

- - проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление

и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов;

- - проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов;

- - оценка кредитоспособности клиентов;;

- - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов;;

- - проведение операций на рынке межбанковских кредитов;

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля

Всего - 453 час(-а, -ов), в том числе:

самостоятельной работы обучающегося - 140 час(-а, -ов),

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 313 час(-а, -ов), включая:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 313 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, формированию которых способствует элемент программы
УП.02.01 Учебная практика (Осуществление кредитных операций)		36		
Тема 1 Общая характеристика банка	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №1 История создания банка, его местонахождение и правовой статус; бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности); наличие лицензий на момент прохождения практики; состав акционеров банка;- схему организационной структуры банка;	6	2	ОК 04., ОК 06., ОК 08., ОК 09., ОК 07., ОК 02., ОК 03., ОК 05., ОК 01.
Тема 2 Экономическая характеристика	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №2 Особенности финансовых показателей исследуемого банка; рейтинги; подробное описание линейки кредитных продуктов	6	2	ОК 08., ОК 06., ОК 04., ОК 01., ОК 09., ОК 07., ОК 05., ОК 02., ОК 03.
Тема 3 Кредитная политика	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №3 Основные положения кредитной политики исследуемого банка; анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов: потребительского, авто- и ипотечного кредита	6	2	ОК 08., ОК 06., ОК 04., ОК 02., ОК 09., ОК 07., ОК 05., ОК 03., ОК 01., ПК 2.3.
Тема 4 Кредитный портфель	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №4 Анализ кредитного портфеля исследуемого банка в динамике, за последние три года, по категориям заемщиков, валюте кредита и сроку; способы обеспечения возвратности кредита, используемые в исследуемом банке	6	2	ОК 06., ОК 04., ОК 08., ОК 03., ОК 02., ОК 07., ОК 01., ОК 05., ОК 09., ПК 2.3.
Тема 5 Работа с клиентом	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №5 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; перечень документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; порядок рассмотрения кредитной заявки	6	2	ОК 08., ОК 04., ОК 06., ОК 02., ОК 07., ОК 09., ОК 05., ОК 01., ОК 03., ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2.
Тема 6 Оценка кредитоспособности клиента	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №6 Оценка кредитоспособности юридического лица (на основе финансовых коэффициентов)	6	2	ОК 06., ОК 08., ОК 04., ОК 09., ОК 02., ОК 07., ОК 05., ОК 03., ОК 01., ПК 2.1.
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Дифференцированный зачет				
Всего по УП.02.01 Учебная практика (Осуществление кредитных операций)		36		
ПП.02.01 Производственная практика (Осуществление кредитных операций)		72		
Тема 1 Оформление пакета документов на выдачу потребительского кредита	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №1 Оформление пакета документов на выдачу потребительского кредита	6	2	ПК 2.4., ОК 04., ОК 08., ОК 06., ОК 09., ОК 02., ОК 07., ОК 03., ПК 2.2., ОК 05., ПК 2.3., ОК 01., ПК 2.1.
Тема 2 Оформление кредитной карты	Содержание учебного материала 1 Практическая подготовка №2 Оформление пакета документов на выдачу кредитной карты	6	2	ОК 05., ОК 08., ОК 06., ОК 04., ОК 02., ОК 09., ОК 07., ОК 03., ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ОК 01., ПК 2.1.

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, формированию которых способствует элемент программы	
Тема 1 Основы банковского кредитования	Содержание учебного материала			ПК 2.4., ПК 2.2., ОК 01., ПК 2.3., ПК 2.1.	
	1	Лекционные занятия №1 Элементы системы кредитования	2		1
	2	Лекционные занятия №2 Нормативно-правовое обеспечение кредитных операций	2		1
	3	Практическая подготовка №1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2		2
	4	Практическая подготовка №2 Порядок оформления кредитного договора	4		2
	5	Самостоятельная работа №1 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2		3
	6	Самостоятельная работа №2 Структура системы банковского кредитования	2		3
	7	Самостоятельная работа №3 Способы обеспечения возвратности кредита и оценка качества обеспечения	2		3
	8	Самостоятельная работа №4 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	2		3
Тема 2 Предоставление кредита	Содержание учебного материала			ПК 2.4., ОК 01., ПК 2.3., ПК 2.1., ПК 2.2.	
	1	Лекционные занятия №3 Сбор информации о потенциальном заемщике	2		1
	2	Лекционные занятия №4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2		1
	3	Самостоятельная работа №5 Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	2		3
	4	Самостоятельная работа №6 Определение платежеспособности физического лица	2		3
	5	Самостоятельная работа №7 Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	2		3
	6	Самостоятельная работа №8 Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	2		3
	7	Самостоятельная работа №9 Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита	2		3
	8	Самостоятельная работа №10 Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	2		3
	9	Самостоятельная работа №11 Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела	2		3
	10	Самостоятельная работа №12 Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление	2		3
	11	Самостоятельная работа №13 Оценка финансового состояния заемщика	2		3
	12	Самостоятельная работа №14 Консультирование клиентов физических лиц	2		3
	13	Практическая подготовка №3 Ведение кредитного досье	4		2
	14	Практическая подготовка №4 Рефинансирование и реструктуризация кредитов	2		2
15	Самостоятельная работа №15 Заключение кредитного специалиста	2	3		

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 3 Сопровождение кредита	Содержание учебного материала			ОК 01., ПК 2.3., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.4.
	1 Самостоятельная работа №16 Кредитный мониторинг	2	3	
	2 Самостоятельная работа №17 Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных	4	3	
	3 Самостоятельная работа №18 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента	4	3	
	4 Самостоятельная работа №19 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва	2	3	
	5 Самостоятельная работа №20 Расчет суммы формируемого резерва	4	3	
	6 Самостоятельная работа №21 Риски в кредитной деятельности банков	4	3	
	7 Самостоятельная работа №22 Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	2	3	
	8 Самостоятельная работа №23 Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	2	3	
	9 Самостоятельная работа №24 Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	2	3	

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 4 Организация отдельных видов кредитования	Содержание учебного материала			ПК 2.4., ОК 01., ПК 2.1., ПК 2.3., ПК 2.2.
1	Самостоятельная работа №25 Долгосрочное кредитование	4	3	
2	Самостоятельная работа №26 Оформление долгосрочных кредитных сделок	2	3	
3	Лекционные занятия №5 Потребительское кредитование	2	1	
4	Самостоятельная работа №27 Виды и характеристика ссуд физическим лицам	3	3	
5	Лекционные занятия №6 Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2	1	
6	Самостоятельная работа №28 Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	4	3	
7	Самостоятельная работа №29 Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2	3	
8	Самостоятельная работа №30 Ипотечное кредитование	2	3	
9	Самостоятельная работа №31 Основные схемы, виды ипотечного кредитования	4	3	
10	Самостоятельная работа №32 Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	4	3	
11	Лекционные занятия №7 Межбанковское кредитование	4	1	
12	Самостоятельная работа №33 Межбанковское кредитование	2	3	
13	Самостоятельная работа №34 Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	2	3	
14	Самостоятельная работа №35 Прочие виды кредитования	4	3	
15	Самостоятельная работа №36 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	3	3	
16	Самостоятельная работа №37 Прочие виды кредитования	2	3	
17	Самостоятельная работа №38 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	3	
Курсовая работа		8	8	ОК 01., ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1.
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Курсовая работа; 6 семестр, ; 6 семестр, Экзамен; 6 семестр, Курсовая работа				
Всего по МДК.02.01 Организация кредитной работы		124		
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка		60		

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, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1 Учет кредитных операций	Содержание учебного материала			ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ПК 2.4.
	1 Самостоятельная работа №1 Порядок и отражение в учете оформления кредитной операции и выдачи кредитных средств	2	3	
	2 Практическая подготовка №1 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	2	2	
	3 Самостоятельная работа №2 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	3	
	4 Самостоятельная работа №3 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	3	
	5 Самостоятельная работа №4 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	3	
	6 Самостоятельная работа №5 Порядок и отражение в учете просроченной задолженности	2	3	
	7 Самостоятельная работа №6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	3	
	8 Самостоятельная работа №7 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	3	
	9 Самостоятельная работа №8 Порядок и отражение в учете начисления процентов	2	3	
	10 Самостоятельная работа №9 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	3	
	11 Самостоятельная работа №10 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	3	
	12 Самостоятельная работа №11 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	3	
	13 Практическая подготовка №2 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам и начисления и взыскания процентов по кредитам	2	2	
	14 Практическая подготовка №3 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов	2	2	
	15 Практическая подготовка №4 Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2	2	
	16 Практическая подготовка №5 Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности	2	2	
	17 Практическая подготовка №6 Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2	2	
	18 Практическая подготовка №7 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва, в том числе по портфелю однородных ссуд	2	2	
	19 Самостоятельная работа №12 Учёт вексельного кредитования	2	3	
	20 Самостоятельная работа №13 Учёт кредитования населения	4	3	
	21 Самостоятельная работа №14 Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	2	3	
	22 Самостоятельная работа №15 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	4	3	
	23 Самостоятельная работа №16 Учёт лизинговых операций банка и расчет вознаграждения по факторингу	4	3	
	24 Практическая подготовка №8 Прочие возможные проводки и учет	2	2	

Наименование разделов ПМ, МДК и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 2 Сушность системы учета кредитования	Содержание учебного материала			ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1.
	1 Самостоятельная работа №17 Характеристика счетов, необходимых для классических видов банковских кредитов	4	3	
	2 Самостоятельная работа №18 Характеристика прочих счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	3	
Курсовая работа		12	12	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1.
Форма(-ы) контроля - 6 семестр, Курсовая работа; 6 семестр, Дифференцированный зачет				
		Всего по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	60	
		Всего по ПМ.02 Осуществление кредитных операций	453	

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 УП.02.01 Учебная практика (Осуществление кредитных операций) предполагает наличие помещений:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета,
Экономики и бухгалтерского учета,
Лаборатория учебный банк,
Лаборатория учебная бухгалтерия,
Кабинет основ финансовой грамотности

- Стулья (20 шт.)
- Стол (2 шт.)
- Доска поворотная (1 шт.)

Реализация ПП.02.01 Производственная практика (Осуществление кредитных операций) предполагает наличие помещений:

База практики

- Комплект оборудования для практики в соответствии с профессиональным модулем (1 шт.)

Реализация МДК.02.01 Организация кредитной работы предполагает наличие помещений:

Лекционная аудитория

- Специализированная мебель (1 шт.)
- Расширенный дверной проем (1 шт.)
- Настенный экран (1 шт.)
- Парта школьная без скамьи (1 шт.)
- Парты (33 шт.)
- Доска (1 шт.)
- Стул (7 шт.)
- Стол (1 шт.)
- Шкаф (1 шт.)
- Сетевой коммуникатор (1 шт.)

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

Кабинет менеджмента и предпринимательства,
Кабинет основ маркетинга,
Кабинет экономики и управления в здравоохранении

- Стулья (20 шт.)
- Стол (2 шт.)
- Доска поворотная (1 шт.)

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение профессионального модуля

Перечень рекомендуемых учебных изданий и дополнительной литературы для **УП.02.01 Учебная практика (Осуществление кредитных операций)**:

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. 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. 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>

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 (Осуществление кредитных операций)**:

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. 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. 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>

Информационные справочно-правовые системы и ресурсы:

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

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

Основная литература:

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

Дополнительная литература:

1. 1. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг: Учебное пособие / Золотковский Ю.С. - Мн.:РИПО, 2015. - 234 с.: ISBN 978-985-503-518-4 <http://znanium.com/catalog/product/946578>
2. 2. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - <http://znanium.com/catalog/product/466417>
3. 3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия “Банковское дело”: монография / Р.В. Пашков. — Москва: Русайнс, 2016. — 233 с. <https://www.book.ru/book/920438>

Информационные справочно-правовые системы и ресурсы:

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

Перечень рекомендуемых учебных изданий и дополнительной литературы для **МДК.02.02 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		Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения	

Результаты (освоенные профессиональные и общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК		Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и оформлении выдачи кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	

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		

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
<p>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>	<p>знает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>	Опрос
<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>	Опрос
<p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>	<p>знает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>	Опрос
<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>	Опрос
Умение		

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; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и 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; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевому и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</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; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и 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; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевому и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</p>	<p>Оценка решения заданий</p>

Наименование образовательного результата	Показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки результата
составлять заключение о возможности предоставления кредита	умеет составлять заключение о возможности предоставления кредита	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
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и приводить технико-экономическое обоснование кредита	умет применять методику оценки кредитоспособности для выявления класса заемщика	Оценка решения 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 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
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 решения заданий
Иметь практический опыт		
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов	- демонстрирует готовность использования регламентов работы на МБК имеет практический опыт кредитной работы имеет практический опыт оценки кредитоспособности клиентов	Оценка выполнения профессиональных задач
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов	- демонстрирует готовность использования регламентов работы на МБК имеет практический опыт кредитной работы имеет практический опыт оценки кредитоспособности клиентов	Оценка выполнения профессиональных задач
- оценка кредитоспособности клиентов;	имеет практический опыт оценки кредитоспособности клиентов	Оценка выполнения профессиональных задач
- осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов;	имеет практический опыт кредитной работы	Оценка выполнения профессиональных задач
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов	демонстрирует готовность использования регламентов работы на МБК	Оценка выполнения профессиональных задач

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

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
Знание		

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (УП.02.01); ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (ПП.02.01); ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);	Задания к практической подготовке №1-6 (УП.02.01); Задания к практической подготовке №1-12 (ПП.02.01); Вопросы к дифференцированному зачёту №1-50 (МДК.02.01);
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;	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Вопросы к дифференцированному зачёту №20-31 (МДК.02.02);
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Вопросы к дифференцированному зачёту №1-20 (МДК.02.02);
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Вопросы к дифференцированному зачёту №32-50 (МДК.02.02);
Умение		

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
<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; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и 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; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</p>	<p>ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (УП.02.01); ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (ПП.02.01); ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);</p>	<p>Задания к практической подготовке №1-6 (УП.02.01); Задания к практической подготовке №1-12 (ПП.02.01); Персонифицированное задание №1-38, Задания к практической подготовке №1-4 (МДК.02.01);</p>
<p>составлять заключение о возможности предоставления кредита</p>	<p>ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);</p>	<p>Персонифицированное задание №1-38, Задания к практической подготовке №1-4 (МДК.02.01);</p>
<p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</p>	<p>ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);</p>	<p>Персонифицированное задание №1-38, Задания к практической подготовке №1-4 (МДК.02.01);</p>

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и приводить технико-экономическое обоснование кредита	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);	Персонифицированное задание №12-38, Задания к практической подготовке №1-4 (МДК.02.01);
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;	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Задания к практической подготовке №1-8 (МДК.02.02);
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Задания к практической подготовке №1-8 (МДК.02.02);
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1. (МДК.02.02);	Задания к практической подготовке №1-8 (МДК.02.02);
Иметь практический опыт		
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (УП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-6 (УП.02.01);
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов - осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов; - оценка кредитоспособности клиентов	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ОК 08., ОК 07., ОК 06., ОК 05., ОК 04., ОК 03., ОК 02., ОК 01. (ПП.02.01);	Задания к практической подготовке №1-12 (ПП.02.01);
- оценка кредитоспособности клиентов;	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);	Персонифицированное задание №1-38, Задания к практическим занятиям №1-4 (МДК.02.01);
- осуществление и оформление выдачи кредитов; осуществление сопровождения выданных кредитов;	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);	Персонифицированное задание №1-38 (МДК.02.01);
- проведение операций на рынке межбанковских кредитов	ПК 2.4., ПК 2.3., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 01. (МДК.02.01);	Персонифицированное задание №22-38, Задания к практической подготовке №1-4 (МДК.02.01);