

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»**

Факультет среднего профессионального образования

СОГЛАСОВАНО

Заместитель управляющего по розничному
бизнесу операционного офиса «Самарский»
ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК

_____ С.А. Сирота

«30» августа 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

АНО ВО Университет «МИР»

_____ В.Г. Чумак

«31» августа 2023г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Для специальности
среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»**

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК профессиональных дисциплин
«Банковское дело»

Протокол № 1 от «30» августа 2023г.

Председатель ПЦК

_____ Н.А. Депутатова

СОГЛАСОВАНО

Зам. декана по учебной работе
факультета СПО

_____ Н.Е. Маслова

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02. 2018 № 67, с учетом профессионального стандарта «Специалист по работе с просроченной задолженностью», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 07.09.2015г. № 590н; профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 14.11.2016г. № 646н; профессионального стандарта «Специалист по работе с залогами», утверждённый приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015г. № 176н

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация высшего образования Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка»

Составитель:

Т.Е. Старикова, преподаватель факультета СПО

Рецензент:

С.А. Сирота, Заместитель управляющего по розничному бизнесу операционного офиса «Самарский» ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК

1.ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» является частью основной образовательной программы – программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии со следующими нормативными документами:

1) Федеральный государственный образовательный стандарт по специальности среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 года, № 67; в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

2) Профессиональный стандарт «Специалист по работе с просроченной задолженностью», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 07.09.2015г. № 590н;

3) Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 14.11.2016г. № 646н;

4) Профессиональный стандарт «Специалист по работе с залогами», утверждённй приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015г. № 176н.

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» включает в себя

- междисциплинарные курсы:
- МДК.02.01 Организация кредитной работы
- МДК.02.02 Учет кредитных операций
- производственную практику (по профилю специальности)

1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля:

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения междисциплинарного курса должен:

иметь практический опыт:

- оценки кредитоспособности клиентов;
- осуществления и оформления выдачи кредитов;
- осуществления сопровождения выданных кредитов;
- проведения операций на рынке межбанковских кредитов;
- формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных 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.
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- 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.

1.3. Перечень применяемых профессиональных стандартов (ПС)

Код и наименование ПС	Обобщенные трудовые функции	Трудовые функции
08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью	А. Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности	А/01.5 Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность А/02.5 Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика А/03.5 Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями
08.019 Специалист по потребительскому кредитованию	А. Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита	А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита А/03.5 Заключение договора потребительского кредита
	В. Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов	В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита В/02.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери
08.020 Специалист по работе с залогами	А. Подготовка и заключение договора о залоге имущества	А/01.6 Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога А/02.6 Оценка и залоговая экспертиза имущества А/03.6 Заключение и регистрация договоров залога А/04.6 Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации А/05.6 Контроль исполнения условий залогового договора

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля:

Всего 404 часа (в форме практической подготовки – 278 часов), в том числе:

- объем образовательной нагрузки – 284 часа, включая самостоятельную работу обучающегося – 46 часов;
- производственной практики (по профилю специальности) - 108 часов;
- экзамен по модулю – 12 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение студентами:

- 1) профессиональными компетенциями (ПК), указанными в ФГОС 38.02.07 «Банковское дело»:
 - ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;
 - ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
 - ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
 - ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
 - ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.
- 2) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью:
 - А/01.5 Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность;
 - А/02.5 Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика;
 - А/03.5 Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями.
- 3) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию:
 - А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы;
 - А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита;
 - А/03.5 Заключение договора потребительского кредита;
 - В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита;
 - В/02.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита;
 - В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери.
- 4) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.020 Специалист по работе с залогами:
 - А/01.6 Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога;
 - А/02.6 Оценка и залоговая экспертиза имущества;
 - А/03.6 Заключение и регистрация договоров залога;
 - А/04.6 Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации;
 - А/05.6 Контроль исполнения условий залогового договора.
- 5) общими компетенциями (ОК):
 - ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
 - ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
 - ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
 - ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

- ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
- ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

3.1. Тематический план профессионального модуля Очная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (объем профессионального модуля)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса						Промежуточная аттестация, часов	Производственная практика (по профилю специальности), часов	Экзамен по модулю, часов
			Во взаимодействии с преподавателем				Самостоятельная работа обучающегося				
			в форме практической подготовки*	Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 2.1. – ПК 2.5.	МДК.02.01 Организация кредитной работы	188	120	148	46	36	26	14	14		
ПК 2.3, ПК 2.5.	МДК.02.02. Учет кредитных операций	96	50	72	36		20		4		
ПК 2.1. – ПК 2.5.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108	108							108	
ПК 2.1. – ПК 2.5.	Квалификационный экзамен	12									12
	Всего:	404	278	220	82	36	46	14	18	108	12

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1.	МДК.02.01 «Организация кредитной работы»		
Тема 1. Необходимость, сущность и назначение кредитования	Содержание	6 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1, ПК 2.2
	1. Сущность и функции кредита.		
	2. Классификация кредитов		
	2. Нормативно-правовое регулирование кредитных отношений		
	Практические занятия № 1, 2	4	
	1. Тестирование		
2. Круглый стол «Особенности кредитного рынка России в современных условиях»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформлнение рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		2	
Тема 2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание	8 (4)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
	1. Сущность залога.		
	2. Виды залога.		
	3. Организация залоговых отношений		
	4. Гарантии		
	5. Поручительства		
	Практические занятия № 3, 4	4	
	1. Решение задач		
2. Кейс «Банковская гарантия»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых		2	

систем, решение задач, поиск информации по курсовой работе			
Тема 3. Кредитные риски и способы их минимизации	Содержание	8 (4)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
	1. Сущность и классификация кредитных рисков		
	2. Способы минимизации кредитных рисков		
	3. Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам		
	4. Порядок регулирования и использования резерва на возможные потери по ссудам		
	Практические занятия № 5,6,7	6	
	1. Кейс «Анализ рискованности кредитного портфеля банка»		
	2. Кейс «Принятие решения о кредитовании заемщика с учетом оценки кредитного риска»		
3. Круглый стол «Основные способы и методы управления кредитным риском»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		4	
Тема 4. Основные этапы выдачи и погашения кредита	Содержание	10 (6)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.5
	1. Этапы кредитного процесса.		
	2. Порядок определения кредитоспособности заемщика		
	3. Порядок оформление кредитного договора		
	4. Порядок предоставления и погашения банковских кредитов		
	5. Особенности оформления долгосрочных кредитов		
	6. Оценка эффективности долгосрочной кредитной сделки		
	7. Порядок начисления процентов по кредитам		
	Практические занятия №8, 9, 10,11	8	
	1. Деловая игра «Определение кредитоспособности физического лица»		
	2. Деловая игра «Определение кредитоспособности юридического лица»		
	3. Решение задач на составление графика погашения основного долга и процентов по кредиту		
4. Круглый стол «Особенности оформления долгосрочных кредитов»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых		2	

систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе			
Тема 5. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов.	Содержание	10 (6)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.5
	1. Особенности кредитования в форме овердрафта		
	2. Особенности кредитования в форме кредитной линии		
	3. Консорциальное кредитование		
	4. Лизинг		
	5 Факторинг		
	Практические занятия №12, 13,14,15	8	
	1. Составление схем по факторинговому обслуживанию		
	2. Решение задач по лизингу		
	3. Семинар «Лизинг: правовое регулирование и современная практика»		
4. Семинар «Технологии банковского финансирования оборотных средств»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		2	
Тема 6. Кредитный мониторинг	Содержание	6 (4)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3
	1. Порядок осуществления контроля в процессе кредитования		
	2. Работа с проблемными кредитами		
	3. Банкротство физических лиц	4	
	Практическое занятие № 16, 17		
	1. Семинар «Мониторинг кредитного портфеля»		
3. Семинар «Технология работы банка с просроченной задолженностью»			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		4	
Тема 7. Потребительское кредитование	Содержание	6 (4)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 – ПК 2.3
	1. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.		
	2. Предоставление кредитов физическим лицам с использованием банковских карт.		
	3. Организация автокредитования		
	4. POS-кредитование физических лиц		

	Практические занятия № 18,19	4	
	1. Семинар «Кредитование физических лиц: основные проблемы»		
	2. Семинар «Особенности автокредитования физических лиц»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		4	
Тема 8. Ипотечное кредитование	Содержание	6 (4)	OK1, OK 2, OK 3, OK 4, OK 5, OK 9, OK10, OK11, ПК 2.1 – ПК 2.3
	1. Законодательство Российской Федерации об ипотечном кредитовании.		
	2. Основные схемы, виды ипотечного кредитования.		
	3. Основные этапы ипотечного кредитования.		
	Практические занятия № 20,21	4	
1. Семинар «Основные условия ипотечных сделок»			
2. Составление схем моделей ипотечного кредитования			
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите, поиск информации по курсовой работе		2	
Тема 9. Межбанковское кредитование	Содержание	6 (4)	OK1, OK 2, OK 3, OK 4, OK 5, OK 9, OK10, OK11, ПК 2.4
	1. Особенности выдачи и погашения кредитов коммерческими банками на межбанковском кредитном рынке		
	2. Виды и порядок предоставления обеспеченных кредитов БР		
	3. Требования к банкам – заемщикам и ценным бумагам, являющимся обеспечением		
	4.Кредитные аукционы Банка России	4	
	Практические занятия № 22, 23		
	1. Решение задач		
	2. Семинар «Кредиты Центрального банка, как источник формирования ресурсной базы банка»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите, подготовка к защите курсовой		4	

работы			
Курсовая работа		36	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 – ПК 2.5
1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. Работа с ЭБС «Университетская библиотека онлайн» 3. Работа в справочно-правовой системе «Консультант плюс» 4. Выбор объекта исследования. Работа с официальными сайтами банков 5. Работа над введением. Определение актуальности работы. Определение целей и задач 6. Проверка введения. 7. Работа над теоретической частью курсовой работы. 8. Проверка теоретической части работы. 9. Описание характеристики банка. Анализ основных показателей деятельности банка 10, 11. Работа над анализом в соответствии с выбранной темой курсовой работы 12. Оформление таблиц, представление результатов анализа в виде диаграмм и графиков 13. Проверка практической части работы. 14. Разработка предложений по результатам теоретического и практического материала 15. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 16. Работа над заключением 17. Проверка заключения. 18. Проверка приложений к курсовой работе. 19. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 20. Проверка курсовой работы в системе антиплагиата 21. Корректировка работы в соответствии с замечаниями 22. Оформление презентации 23. Защита курсовой работы			
Экзамен		14	
Всего по МДК 02.01		188	
Раздел 2.	МДК.02.02 «Учет кредитных операций»		
Тема 1. Понятие кредитных операций. Их виды, назначение и значимость	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Виды кредитных операций		
	2. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		
	3. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
	Практические занятия № 1, 2	4	

	1. Порядок организации учета кредитных операций банка. Тестирование 2. Круглый стол «Рынок кредитных продуктов в России»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		4	
Тема 2. Потребительское кредитование и его разновидности	Содержание	6 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Понятие потребительского кредита и его виды		
	2. Учет операций потребительского кредитования	4	
	Практические занятия № 3,4		
	1. Решение задач по операциям потребительского кредита. Тестирование 2. Тренинг «Составление банковских проводок по теме»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов и подготовка к их защите		2	
Тема 3. Межбанковское кредитование	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		
	2. Учет межбанковского кредитования	4	
	Практические занятия № 5,6		
	1. Решение задач по операциям межбанковского кредитования		
	2. Решение задач по операциям кредитов Банка России. Тестирование		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		2	
Тема 4. Ипотечное кредитование и его виды	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Понятие ипотеки. Особенности и виды.		
	2. Учет ипотечного кредитования	4	
	Практические занятия № 7,8		
	1. Решение задач по операциям ипотечного кредитования. Тестирование 2. Тренинг «Составление банковских проводок по теме»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите.		2	
Тема 5. Кредитные	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4,

карты	1. Понятие кредитования посредством пластиковых карт		ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	2. Учет кредитования по банковским картам		
	Практические занятия № 9,10	4	
	1.Решение задач по операциям с кредитными пластиковыми картами 2. Тренинг «Составление банковских проводок по теме»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		2	
Тема 6. Кредитование юридических лиц	Содержание	6 (4)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Учет кредитов юридических лиц.		
	2. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		
	Практическое занятие № 11,12	4	
	1. Решение задач по операциям с кредитами юридических лиц. Тестирование 2. Тренинг «Составление банковских проводок по теме»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		2	
Тема 7. Учет обеспечения кредитных операций	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5 2
	1. Учет залогов и поручительств		
	2. Учет банковских гарантий		
	Практические занятия № 13,14,15	6	
	1. Решение задач с видами обеспечения по кредитным операциям. Тестирование 2.Тренинг «Составление банковских проводок по теме»		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		2	
Тема 8. Просроченная задолженность	Содержание	4 (2)	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
	1. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		
	2. Учет просроченной задолженности. Учет договоров цессии		
	3.Расчет и учет пеней, штрафов и неустоек по просроченным кредитам		

	Практические занятия № 16,17,18	6	
	1. Решение задач по операциям с просроченной задолженностью и договорам цессии. Составление схем процесса работы и учета договоров цессии		
	2.Круглый стол «Особенности работы с договорами цессии и дебиторской задолженностью». Тестирование		
Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов, презентаций и подготовка к их защите		4	
Экзамен		4	
Всего по МДК 02.02		96	
Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ Прохождение инструктажа по охране труда, технике безопасности, пожарной безопасности, ознакомление с правилами внутреннего распорядка. 1. Дать краткую характеристику банка. Охарактеризовать нормативно-правовые акты, регулирующие организацию кредитных операций 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - 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 (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);		108	

<ul style="list-style-type: none"> - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту). <p>3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам; - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; 		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов 		
Экзамен по модулю	12	
Всего по профессиональному модулю ПМ.02	404	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк», лаборатории информационных технологий

Оборудование лаборатории «Учебный банк» и лаборатории информационных технологий: инструктивный материал, бланковый материал, комплект учебно-методической документации, детектор банкнот, счетчик банкнот.

Технические средства обучения: компьютер, принтер, интерактивное оборудование, информационно-справочные программы «Консультант», «Гарант», Интернет-ресурсы.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые источники:

- «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
- Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный Закон от 30.12.2004 № 219-ФЗ (посл. ред.) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального Закона «О кредитных историях»
- Федеральный Закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 21.12. 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями)
- Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (с изменениями и дополнениями)
- Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изменениями и дополнениями)
- Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

- приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (с изменениями и дополнениями)
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (с изменениями и дополнениями)

Основные источники:

- Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>.
- Банковское право: учебник: / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова и др.; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. — Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. — 304 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-0193-4. — DOI 10.23681/573748. — Текст: электронный.
- Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2021. — 337 с. : схем., табл, ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-03501-7. — Текст : электронный.
- Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 6-е изд., перераб. — Москва: Дашков и К°, 2020. — 380 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-394-03826-6. — Текст: электронный.
- Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531425>.

Дополнительные:

- Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>.
- Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с.
- Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2021. — 260 с.
- Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/518000>
- Дубошей, А.Ю. Методы обеспечения возвратности кредита(теория и практика) : учебное пособие / Дубошей А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 136 с.

- Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций: учеб, для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В.Ал-манова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательский центр «Академия», 2020. — 272 с.
- Кован, С.Е. Институт банкротства физических лиц: практика и направления развития : монография / Кован С.Е., Ряховская А.Н. — Москва : Русайнс, 2020. — 180 с
- Курныкина, О.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. — Москва : КноРус, 2021.
- Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций : учебник / под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва : КноРус, 2021. — 241 с.
- Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/513161>
- 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.

Ресурсы интернет

- <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
- <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
- <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России
- <http://www.banki.ru> – Информационный банковский портал
- <http://www.arb.ru> - Материалы сайта Ассоциации российских банков
- <http://www.bankir.ru> - Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru

Периодические издания:

- Журнал «Деньги и кредит»
- Журнал «Статистический бюллетень Банка России»
- Журнал «Вестник Банка России»

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебных аудиториях и лабораториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарным курсам:

Наличие высшего профессионального образования соответствующего профилю специальности «Банковское дело», практический опыт в кредитных организациях.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

Дипломированные специалисты – преподаватели междисциплинарного курса «Организация кредитной работы», «Учет кредитных операций», квалифицированные специалисты кредитных организаций.

4.5. Реализация программы для лиц с ограниченными возможностями

1. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (при

наличии контингента) может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа, подразумевающая две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала, и углубленное изучение материала и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

2. Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в одной из форм, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Перечень учебно-методического обеспечения для обучающихся по дисциплине:

- С нарушением слуха: в печатной форме, в форме электронного документа;
- С нарушением зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа;
- С нарушением опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа;

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения: мультимедийное оборудование с возможностью экранного увеличения для студентов с нарушением зрения, источники питания для индивидуальных технических средств.

В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

**5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)**

Результаты (освоенные профессиональ ные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособн ость клиентов</p>	<p>Уметь: - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки.</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического</p>	<p>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 производственной практике</p> <p>Дифференцирован ный зачет Защита курсовой работы Экзамен по модулю</p>

	лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица.	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>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 производственной практике</p> <p>Дифференцированный зачет</p> <p>Защита курсовой работы</p> <p>Экзамен по модулю</p>
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, 	<p>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 производственной практике</p> <p>Дифференцированный зачет</p>

	<p>имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Защита курсовой работы</p> <p>Экзамен по модулю</p>
--	---	--

	кредитам.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 	<p>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 производственной практике</p> <p>Дифференцированный зачет</p> <p>Защита курсовой работы</p> <p>Экзамен по модулю</p>
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - 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. 	<p>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 производственной практике</p> <p>Дифференцированный зачет</p> <p>Защита курсовой работы</p> <p>Экзамен по модулю</p>

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. 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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, при выполнении работ по производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой 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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, при выполнении работ по производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	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	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях, подготовки презентаций Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю

ОК 5. 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	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	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 производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках Дифференцированный зачет Экзамен по модулю
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний по финансовой грамотности при совершении операций и сделок	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике Дифференцированный зачет Экзамен по модулю

5.1. Перечень вопросов для экзамена по МДК 02.01 «Организация кредитной работы»

1. Специфические особенности современной системы кредитования
2. Функции кредита
3. Кредитная политика банка
4. Формы кредита
5. Потребительский кредит
6. Ипотечный кредит
7. Лизинг, его виды
8. Международный кредит.
9. Кредитный портфель банка
10. Понятие кредитного риска.
11. Классификация кредитных рисков
12. Риск отдельного заемщика.
13. Риск кредитного портфеля.
14. Основные способы и методы управления кредитным риском
15. Способы обеспечения возвратности кредита
16. Порядок предоставления кредитными организациями денежных средств и их погашение
17. Этапы кредитного процесса
18. Порядок рассмотрения заявки заемщика
19. Порядок определения кредитоспособности заемщика
20. Порядок создания резервов под возможные потери по ссудам.
21. Оценка кредитных рисков в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам по портфелю однородных ссуд
22. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам
23. Порядок оформления кредитного договора,
24. Оформление выдачи ссуды.
25. Определение кредитоспособности заемщика по финансовым показателям
26. Оформление кредитного договора, договора залога
27. Организация долгосрочного кредитования.
28. Особенности оформления выдачи, погашения долгосрочных кредитов.
29. Основные положения ФЗ №353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)»
30. Полная стоимость потребительского кредита
31. Информация, предоставляемая заемщику, после заключения кредитного договора
32. Право заемщика на отказ от получения кредита и его досрочный возврат
33. Уступка прав (требований) по кредитному договору
34. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по кредитному договору
35. Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита.
36. Порядок составления графика погашения основного долга и процентов.
37. Овердрафтный кредит
38. Межбанковский кредит.
39. Обеспеченные кредиты рефинансирования БР.
40. Кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР
41. Порядок предоставления ломбардных кредитов БР.
42. Внутридневные кредиты ЦБ РФ.
43. Кредит «овернайт» БР.
44. Консорциальные кредиты.
45. Вексельные кредиты.

Перечень вопросов для экзамена по МДК 02.02 «Учет кредитных операций»

1. Понятие кредита и его виды.
2. Назначение и значимость кредитных операций на рынке банковских услуг.
3. Понятие потребительского кредитования и его особенности.
4. Учет операций потребительского кредитования.
5. Понятие автокредитования и его особенности.
6. Учет операций авто кредитования.
7. Межбанковское кредитование, его виды, особенности и значимость.
8. Учет межбанковских операций.
9. Кредиты Банка России, понятие, виды и особенности.
10. Учет кредитов Банка России.
11. Понятие ипотечного кредитования его виды и особенности.
12. Учет операций ипотечного кредитования.
13. Понятие возобновляемой и не возобновляемой кредитной линии, особенности и отличия.
14. Учет операций по кредитным линиям.
15. Понятие овердрафта его особенности и виды.
16. Учет операций овердрафта.
17. Особенности учета операций с кредитными картами с помощью банкоматов и терминалов, и их учет.
18. Кредитование юридических лиц, виды и особенности.
19. Учет кредитов юридических лиц
20. Понятие залога и его учет.
21. Понятие поручительства и его учет.
22. Понятие Банковской гарантии и ее учет.
23. Понятие дебиторской задолженности и особенности работы с ней.
24. Учет дебиторской задолженности.
25. Понятие договора цессии, его особенности.
26. Учет договоров цессии.
27. Понятие просроченной задолженности и ее учет.
28. Учет начисления процентов по кредитным операциям.
29. Учет начисления процентов по просроченным кредитам.
30. Учет пеней, штрафов и неустоек по кредитным операциям юридических лиц. Их виды и способы начисления.
31. Учет пеней, штрафов и неустоек по кредитным операциям физических лиц. Их виды и способы начисления.
32. Учет резерва на возможные потери по ссудам
33. Особенности создания резерва на возможные потери по ссудам
34. Особенности учета кредитных договоров и связанных с ним документов на внебалансовых счетах банка
35. Учет списанных за счет резерва безнадежных просроченных ссуд
36. Особенности учета списанных за счет резерва безнадежных ссуд после списания их за счет резерва банка

5.2. Примерная тематика курсовых работ по МДК 02.01 «Организация кредитной работы»

1. Анализ рынка потребительского кредитования
2. Анализ рынка автокредитования
3. Кредитные риски и способы их минимизации
4. Анализ кредитоспособности заемщика - юридического лица

5. Современное состояние и тенденции развития ипотечного кредитования
6. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования
7. Анализ рынка кредитования предприятий малого и среднего бизнеса
8. Анализ рынка кредитования корпоративных клиентов
9. Организация кредитования физических лиц через торговые сети
10. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
11. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса
12. Организация кредитования юридических лиц
13. Организация ипотечного кредитования
14. Организация факторингового обслуживания клиентов
15. Анализ рынка факторинговых услуг
16. Организация и техника осуществления лизинговых операций
17. Анализ рынка лизинговых услуг
18. Особенность развития связанного кредитования
19. Организация консорциального кредитования
20. Кредитная политика банка, её составные элементы.
21. Анализ кредитного портфеля банка
22. Формы обеспечения возвратности кредита
23. Организация овердрафтного кредитования
24. Организация кредитования в форме револьверной кредитной линии
25. Организация кредитования в форме невозобновляемой кредитной линии
26. Методы оценки кредитного риска банка
27. Управление проблемными кредитами
28. Анализ рынка межбанковского кредитования
29. Организация рефинансирования Банком России кредитных организаций под залог ликвидных активов
30. Организация предоставления Банком России необеспеченных кредитов кредитным организациям
31. Банкротство физических лиц в России
32. Организация взыскания просроченной задолженности физических лиц
33. Организация потребительского кредитования
34. Анализ рынка кредитных карт

5.3. Использование активных и интерактивных форм и методов обучения

МДК 02.01 Организация кредитной работы

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Круглый стол «Особенности кредитного рынка России в современных условиях»	Тема 1.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.2
2	Кейс «Банковская гарантия»	Тема 2.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.2
3	Лекция-беседа «Сущность и классификация кредитных рисков»	Тема 3.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
4	Лекция-беседа «Способы минимизации кредитных рисков»	Тема 3.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
5	Кейс «Анализ рискованности кредитного портфеля банка»	Тема 3.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
6	Кейс «Принятие решения о кредитовании заемщика с учетом оценки кредитного риска»	Тема 3.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1, ПК 2.3, ПК 2.5
7	Круглый стол «Основные способы и методы управления кредитным риском»	Тема 3.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
8	Лекция-беседа Этапы кредитного процесса	Тема 4.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 - 2.3
9	Деловая игра Определение кредитоспособности физического лица	Тема 4.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 - 2.3
10	Деловая игра Определение кредитоспособности юридического лица	Тема 4.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 - 2.3
11	Круглый стол «Особенности оформления долгосрочных кредитов»	Тема 4.	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 -2.3
12	Лекция-беседа «Оценка эффективности долгосрочной кредитной сделки»	Тема 4	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 - 2.3
13	Лекция-дискуссия Особенности кредитования в форме кредитной линии	Тема 5	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК2.2, ПК2.3
14	Лекция-дискуссия Особенности кредитования в форме овердрафта	Тема 5	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.2, ПК 2.3
15	Составление схем по факторинговому обслуживанию	Тема 5	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.2, ПК 2.3
16	Составление схем моделей ипотечного кредитования	Тема 8	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.1 – ПК 2.3
	Итого		32	

МДК 02.02 Учет кредитных операций

№	Активные и интерактивные формы и методы обучения	Тема занятия	Количество часов	Код формируемых компетенций
1	Круглый стол «Рынок кредитных продуктов в России»	Тема 1	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
2	Тренинг «Составление банковских проводок по теме «Потребительское кредитование»	Тема 2	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
3	Тренинг «Составление банковских проводок по теме «Ипотечное кредитование»	Тема 4	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
4	Тренинг «Составление банковских проводок по теме «Кредитные карты»	Тема 5	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
5	Тренинг «Составление банковских проводок по теме «Кредитование юридических лиц»	Тема 6	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
6	Тренинг «Составление банковских проводок по теме «Учет обеспечения кредитных операций»	Тема 7	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
7	Составление схем процесса работы и учета договоров цессии	Тема 8	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
8	Круглый стол «Особенности работы с договорами цессии и дебиторской задолженностью»	Тема 8	2	ОК1, ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 9, ОК10, ОК11, ПК 2.3, ПК 2.5
	Итого		16	

ПРИЛОЖЕНИЕ

Сопоставление единиц ФГОС СПО и профессиональных стандартов

ФГОС	ПС 08.014	ПС 08.019	ПС 08.020
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	-	A/02.5	
практический опыт оценки кредитоспособности клиентов		Трудовые действия Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика Определение категории качества запрошенного потребительского	

		<p>кредита и размера резерва на возможные потери по нему</p> <p>Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика</p> <p>Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке</p> <p>Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении</p>	
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 		<p>Необходимые умения:</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности</p> <p>Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам</p> <p>Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик</p> <p>Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту</p> <p>Оценивать качество обеспечения по</p>	

<ul style="list-style-type: none"> - 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; 		<p>потребительскому кредиту</p> <p>Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>Делать выводы по результатам анализа данных</p>	
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 		<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица</p> <p>Основные методы оценки кредитоспособности заемщика -</p>	

<p>Российской Федерации о персональных данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - 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; 		<p>физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p> <p>Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита</p> <p>Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита</p> <p>Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов</p> <p>Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</p>	
---	--	--	--

- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.		Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	-	A/01.5, A/03.5	A/01.6, A/02.6, A/03.6
Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов		Трудовые действия Выявление потребностей клиента в кредитном продукте Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита	Трудовые действия Предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением) Сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности Информирование клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита Получение согласия клиента на обработку персональных данных Проверка комплектности и правильности заполнения документов клиента Формирование досье клиента Формирование залогового досье Оценка ликвидности предмета залога Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта Установление права собственности или хозяйственного

		<p>Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий</p> <p>Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита</p> <p>Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства)</p> <p>Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств</p> <p>Оформление кредитного досье</p> <p>Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору</p> <p>Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам</p>	<p>ведения, ограничений на залог имущества</p> <p>Мониторинг судебно-арбитражной практики по аналогичным видам залога</p> <p>Оформление протокола об одобрении залога</p> <p>Планирование схемы совершения сделки</p> <p>Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога</p> <p>Установление залоговой стоимости</p> <p>Установление необходимости страхования залога</p> <p>Установление категории качества обеспечения залога</p> <p>Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога</p> <p>Изучение спроса на предмет залога</p> <p>Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы</p> <p>Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге</p> <p>Подготовка и организация процедуры подписания договоров залога</p>
--	--	--	---

			<p>Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации</p> <p>Подача документов в органы государственной регистрации</p> <p>Формирование и ведение залоговых досье</p> <p>Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 		<p>Необходимые умения:</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Использовать справочно-правовые системы</p> <p>Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями</p> <p>Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента</p> <p>Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов</p> <p>Доступно излагать условия кредитования с целью избежания</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Осуществлять коммуникацию с клиентом</p> <p>Анализировать корректность и достоверность представленных документов</p> <p>Соблюдать установленную процедуру приема документов клиента</p> <p>Консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита</p> <p>Организовывать документооборот</p> <p>Повышать уровень профессиональных знаний и навыков</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими</p>

		<p>двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности</p> <p>Оформлять кредитную документацию и кредитное досье</p> <p>Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме</p>	<p>организационно-техническими средствами и оборудованием</p> <p>Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере</p> <p>Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Применять методы определения спроса по предмету залога</p> <p>Составлять договор о залоге</p> <p>Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге</p> <p>Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями</p> <p>Согласовывать предмет и условия договора</p> <p>Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации</p> <p>Осуществлять проверку состояния залогового имущества</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p>
<p>Знания:</p> <p>- законодательство</p>		<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской</p>	<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской</p>

<p>Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 		<p>Федерации о потребительском кредите</p> <p>Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг</p> <p>Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй</p> <p>Государственные программы льготного потребительского кредитования населения</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования</p> <p>Кодекс ответственного потребительского кредитования</p> <p>Риски заемщика</p> <p>Правила делового общения с клиентами</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских</p>	<p>Федерации в банковской сфере</p> <p>Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности</p> <p>Трудовое и гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации</p> <p>Основы банковского делопроизводства</p> <p>Правила корпоративной этики</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залоге</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента</p> <p>Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога</p> <p>Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации</p>
---	--	---	--

		кредитов Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи	прав на недвижимое имущество и сделок с ним Основы документооборота Процедура государственной регистрации
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	A/01.5- A/03.5	B/01.5, B/02.5	A/04.6, A/05.6
Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов	Трудовые действия Изучение кредитного досье заемщика, имеющего просроченную задолженность Определение уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье Выявление причин просроченной задолженности Определение контактных данных для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность Выбор на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком Планирование звонков по всем контактным телефонам заемщика Составление перечня	Трудовые действия Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка Уведомление клиентов о сроках погашения кредита Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам,	Трудовые действия Мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог Заполнение, передача в базу информации об имуществе, находящемся на внесудебной реализации Анализ и оценка рынка реализуемого имущества Размещение и поддержание в актуальном виде информации о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах Мониторинг исполнения условий залогового договора Составление отчетов по залоговому портфелю Контроль за полным и своевременным исполнением залогодателями обязательств договора о залоге

	<p>аргументированных доводов</p> <p>Подготовка календарного плана-графика коммуникаций с должником</p> <p>Подготовка письма-обращения к должнику</p> <p>Подготовка документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>Формирование в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности</p> <p>Доведение до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора</p> <p>Отправка писем-уведомлений о наличии задолженности</p> <p>Анализ способов оплаты просроченной задолженности</p> <p>Проведение телефонных переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов</p> <p>Планирование последующих мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям</p>	<p>осуществление корректировки сумм установленных лимитов</p> <p>Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях</p> <p>Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию</p> <p>Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению</p> <p>Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени</p> <p>Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности</p> <p>Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения</p> <p>Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства</p> <p>Формирование плана мероприятий</p>	
--	--	--	--

	<p>Установление личного контакта с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>Обсуждение с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям</p> <p>Доведение до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствий ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств)</p> <p>Разъяснение заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств</p> <p>Получение (по возможности) с заемщика объяснительной записки по факту просрочки платежей</p> <p>Определение с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности</p> <p>Осмотр залогового/иного имущества, составление соответствующих актов</p> <p>Передача уведомления о наличии задолженности</p>	<p>по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту</p> <p>Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности</p>	
--	---	---	--

<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы 	<p>Необходимые умения:</p> <p>Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности</p> <p>Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера</p> <p>Планировать и применять тактику при проведении переговоров</p> <p>Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права</p> <p>Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные</p> <p>Урегулировать спорные вопросы с заемщиком</p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные</p> <p>Анализировать причины просроченной задолженности</p> <p>Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p> <p>Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Анализировать содержание информационных баз</p> <p>Вести документооборот</p> <p>Соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки</p> <p>Осуществлять мониторинг процесса оформления договора</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Организовывать сбор данных об исполнении условий договора</p> <p>Анализировать данные об исполнении условий договора о залоге</p> <p>Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств</p> <p>Контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок</p>
--	---	---	---

<p>взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье</p> <p>Определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника)</p> <p>Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента</p> <p>Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных</p> <p>Идентифицировать заемщика</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера</p> <p>Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности</p> <p>Составлять отчеты</p> <p>Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом</p>	<p>Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности</p>	
---	--	--	--

<p>параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>намерений заемщика по оплате просроченной задолженности</p> <p>Идентифицировать заемщика</p> <p>Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности</p>		
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Необходимые знания:</p> <p>Административное и уголовное законодательство Российской Федерации</p> <p>Основы банковского дела</p> <p>Особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации</p> <p>Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей</p> <p>Информационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Основы психологии</p> <p>Основы этики делового</p>	<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования</p> <p>Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт")</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по</p>	<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Основы функционирования информационных систем</p> <p>Основы документооборота</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации</p> <p>Основы банковского делопроизводства</p> <p>Правила корпоративной этики</p>

<p>потребительского кредитования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>общения и межкультурной коммуникации</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса</p> <p>Основы теории и практики регулирования конфликтов</p> <p>Отечественная и международная практика взыскания задолженности</p> <p>Способы идентификации личности заемщика, имеющего просроченную задолженность</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства</p>	<p>потребительскому кредитованию</p> <p>Бизнес-культура потребительского кредитования</p> <p>Критерии определения проблемного кредита</p> <p>Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии</p> <p>Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц</p>	<p>Основы исполнительного производства</p> <p>Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Гражданское право Российской Федерации</p> <p>Основы законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>
<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	-	-	<p>A/02.6, A/03.6</p>

<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p>			<p>Трудовые действия Формирование залогового досье Оценка ликвидности предмета залога Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества Мониторинг судебно-арбитражной практики по аналогичным видам залога Оформление протокола об одобрении залога Планирование схемы совершения сделки Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога Установление залоговой стоимости Установление необходимости страхования залога Установление категории качества обеспечения залога Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога</p>
--	--	--	---

			<p>Изучение спроса на предмет залога</p> <p>Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы</p> <p>Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге</p> <p>Подготовка и организация процедуры подписания договоров залога</p> <p>Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации</p> <p>Подача документов в органы государственной регистрации</p> <p>Формирование и ведение залоговых досье</p> <p>Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; 			<p>Необходимые умения:</p> <p>Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере</p> <p>Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога</p> <p>Использовать информационно-</p>

<ul style="list-style-type: none"> - 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>коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Применять методы определения спроса по предмету залога</p> <p>Составлять договор о залоге</p> <p>Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге</p> <p>Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями</p> <p>Согласовывать предмет и условия договора</p> <p>Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации</p> <p>Осуществлять проверку состояния залогового имущества</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p>
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, 			<p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залоге</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Законодательство Российской Федерации</p>

предоставляемых Банком России.			<p>Федерации о персональных данных</p> <p>Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности</p> <p>Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации</p> <p>Основы банковского делопроизводства</p> <p>Правила корпоративной этики</p> <p>Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога</p> <p>Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p>Основы документооборота</p> <p>Процедура государственной регистрации</p>
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	-	В/03.5	-
Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		<p>Трудовые действия</p> <p>Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность</p> <p>Оценка кредитного риска по</p>	

		<p>портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ</p> <p>Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности</p> <p>Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава</p> <p>Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам</p> <p>Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета ("овердрафт"))</p> <p>Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам</p> <p>Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам</p>	
Умения:		Необходимые умения	

<ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов 		<p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ</p> <p>Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования</p> <p>Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам</p> <p>Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга</p> <p>Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам</p>	
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на 		<p>Необходимые знания</p> <p>Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери</p> <p>Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования</p>	

<p>возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p>		<p>банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета Признаки однородности ссуд Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц</p>	
--	--	--	--